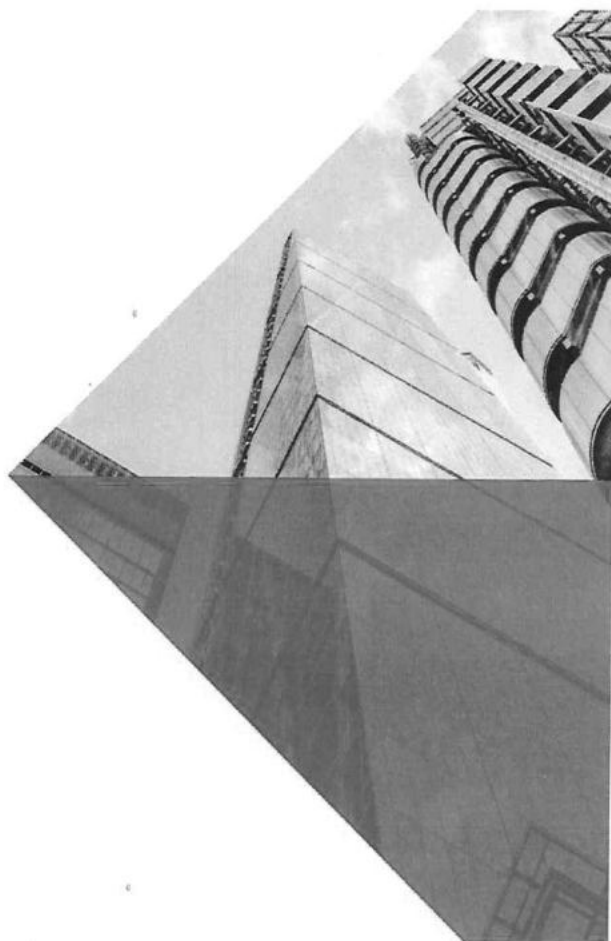


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

**Акционерного общества Управляющая
компании "Эстейт 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

Акционерам Акционерного общества Управляющая компания "Эстейт Инвест"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компания "Эстейт 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 за 2024 год, 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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевые вопросы аудита

Характер выполненных процедур, в отношении ключевых вопросов аудита

Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Информация об оценке данных финансовых активов раскрыта в примечании 11 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Мы сосредоточили внимание на данном вопросе в силу значительности балансовой стоимости указанных финансовых активов, а также характере суждений и допущений, которые необходимо использовать руководству при определении ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2024 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали оценку применяемых Обществом внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также анализ подходов Общества к оценке допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной группе финансовых активов

Мы провели тестирование на выборочной основе и проверку исходных данных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные

амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств составила 110 496 тыс. рублей, полная балансовая стоимость – 113 890 тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в Примечаниях 11 и 52 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении созданных резервов.

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 25 марта 2024 года содержало немодифицированное мнение об указанной отчетности.

Ответственность руководства и акционеров Общества за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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.

Акционеры Общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 09.01.2025
№ 5-2025-A3



Кандул Наталия Борисовна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000359
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОПНЗ 22006051165

«25» марта 2025 года

"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
"Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
клиринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
паевого инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"

(введено Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4128-У;
в ред. Указаний Банка России от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286565000	98903018	1067760938167	НП

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

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"

АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, Г.Москва, ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

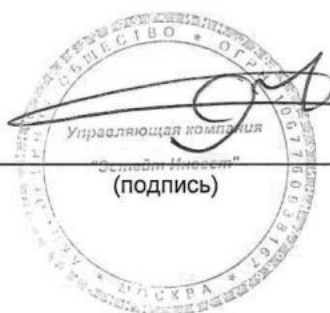
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	20 082	19 208
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		118 378	98 340
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	5 184	5 141
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	110 496	90 439
11	дебиторская задолженность	12	2 697	2 761
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	137	177
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 729	1 160
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	871
20	Отложенные налоговые активы	48	758	2 662
21	Прочие активы	20	192	157
22	Итого активов		142 275	122 576
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 716	1 261
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 645	1 103
30	кредиторская задолженность	26	72	158

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	1 004	-
36	Прочие обязательства	29	4 197	4 077
37	Итого обязательств		7 917	5 338
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	80 000	80 000
40	Резервный капитал	30	4 000	4 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		50 358	33 238
52	Итого капитала		134 358	117 238
53	Итого капитала и обязательств		142 275	122 576

Генеральный директор
(должность руководителя)

10 марта 2025 г.



(подпись)

Фенчак Алексей Васильевич
(инициалы, фамилия)

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 г. N 532-П
"Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"

(введено Указанием Банка России от 05.09.2016 № 4128-У;
в ред. Указаний Банка России от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286565000	98903018	1067760938167	НП

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, Г.Москва , ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

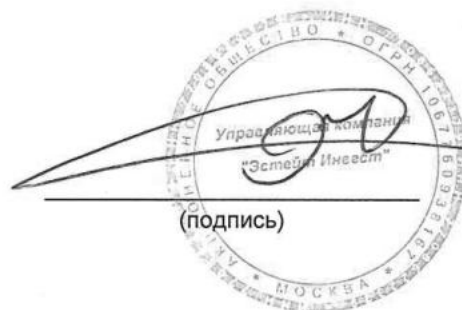
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		18 810	6 379
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-35
4	процентные доходы	34	9 942	7 986
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	12 177
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов по ожидаемым кредитным убыткам по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	3 781	-15 701
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	6 811	10 254

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-1 724	-8 303
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	32 400	32 400
16	Расходы на персонал	42	-18 066	-17 695
17	Прямые операционные расходы	43	-257	-142
18	Процентные расходы	44	-81	-171
20	Общие и административные расходы	46	-5 099	-4 587
22	Прочие доходы	47	-	26
23	Прочие расходы	47	-246	-239
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		27 460	15 971
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-5 341	-3 212
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-3 437	-2 891
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-1 904	-320
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		22 120	12 759
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		22 120	12 759

Генеральный директор
(должность руководителя)

10 марта 2025 г.



(подпись)

Фенчак Алексей Васильевич
(инициалы, фамилия)

Приложение 3.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 г. N 532-П
"Отраслевой стандарт
бухгалтерского учета "Порядок составления
бухгалтерской (финансовой) отчетности
профессиональных участников рынка ценных
бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных
контрагентов, клиринговых организаций,
специализированных депозитариев
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, управляющих компаний
инвестиционного фонда, паевого
инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых
брокеров"

в ред. Указаний Банка России от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286655000	98903018	1067760938167	НП

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

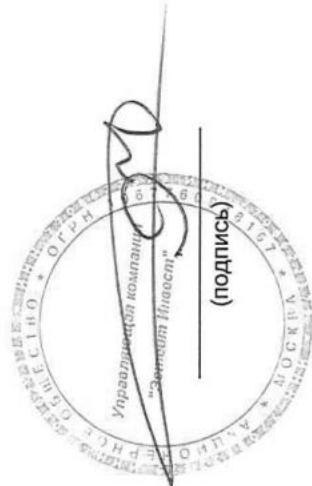
Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, Г.Москва , ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443

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

Но мер стр оки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		80 000	4 000	20 479	104 479

4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		80 000	4 000	20 479	104 479
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	12 759	12 759
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		80 000	4 000	33 238	117 238
15	Остаток на 01.01.2024 г.		80 000	4 000	33 238	117 238
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		80 000	4 000	33 238	117 238
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	22 120	22 120
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-5 000	-5 000
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:		80 000	4 000	50 358	134 358



Генеральный директор
(должность руководителя)

Фенчак Алексей Васильевич
(инициалы, фамилия)

10 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286565000	98903018	1067760938167	НП

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.**

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"

АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 107078, Г.Москва , ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

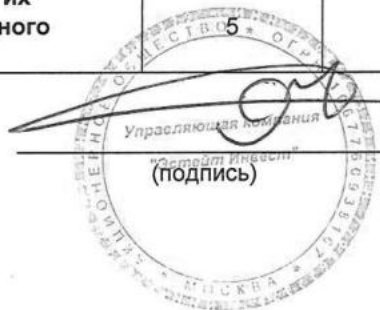
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	27 380
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		32 400	32 401
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-2 815	-2 108
5	Проценты полученные		2 616	3 557
6	Проценты уплаченные		-179	-269
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-17 933	-16 283
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-1 518	-1 373
11	Уплаченный налог на прибыль		-1 561	-4 212
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-234	-244
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		10 776	38 849
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-11	-2
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	41 895
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-5 000	-87 557
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-5 011	-45 664
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		-5 000	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-987	-921
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-5 987	-921
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-222	-7 737
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	5	2 035	3 502
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	24 423	28 658
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	26 235	24 423

Генеральный директор
(должность руководителя)

10 марта 2025 г.



Фенчак Алексей Васильевич
(инициалы, фамилия)

**Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации АО Управляющая компания «Эстейт Инвест»
по состоянию на 31 декабря 2024 года и за период,
оканчивающийся указанной датой**

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	21-000-1-00634
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	10.02.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличные акционерные общества
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие: АО "КОНТРАКТ ПМ", конечный бенефициар: Гушин Ю.Н.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	107078, Г.МОСКВА, ВНУТРИГОРОДСКАЯ ТЕРРИТОРИЯ (ВНУТРИГОРОДСКОЕ МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ) ГОРОДА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КРАСНОСЕЛЬСКИЙ, ПЕР ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4, ПОМЕЩ. I, КОМ. 36Ч, КАБ. 418
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	107078, Г.Москва, ОРЛИКОВ ПЕР., Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	107078, Г.Москва, ОРЛИКОВ ПЕР., Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Компания ведет свою деятельность на территории РФ. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований. В 2024 г. сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены, и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларам США, международной системе SWIFT и многие другие. Продолжилось внешнее политическое и экономическое давление на РФ со стороны недружественных государств, которое изменило экономическую среду и повлекло за собой вынужденные меры государства и предприятий большинства отраслей экономики, обеспечивающие адаптацию к новым условиям деятельности, не исключая правовую и регуляторную системы страны. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство Компании считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Компании в текущих условиях. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	В соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	не применимо

5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Компания производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в текущем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство Компании также использует суждения и оценки.

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)	Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений: - оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где - EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива); - PD – вероятность дефолта финансового актива, в %; - LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход, при котором признается оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату начиная с даты создания. В качестве упрощения практического характера для оценки ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Общество использует матрицу резервов. - признания отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. - Оценка первоначальной стоимости актива в форме права пользования, обязательства по договору аренды. Общество применяет профессиональное суждение для оценки срока аренды, ставки привлечения дополнительных заемных средств. Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности: - денежные средства на расчетных счетах, размещенные в кредитных организациях; - размещенные депозиты и выданные займы (за исключением учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток); - инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые для получения денежных потоков в счет погашения основной суммы долга и процентов); - торговая дебиторская задолженность; - основные средства; - кредиты, займы и прочие привлеченные денежные средства. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
---	--------------	---	--

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Все финансовые инструменты при первоначальном признании необходимо оценивать и признавать по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату, по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации (курс доллара США на 31.12.2024 - 101,6797 руб.; на 31.12.2023 - 89,6883 руб.)
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт раскрывается в обязательном порядке, наряду с той основой, на которой составлена отчетность, и причиной, по которой Компания не считается непрерывно действующим.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которыми 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)	Ниже представлены поправки к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее: - что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; - право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; - на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств; - условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; - необходимо раскрытие дополнительной информации компаний, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» 22.09.2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Данная поправка не оказала влияние на текущий учет аренды. 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.
---	--------------	--	---

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	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества: ☐ Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. ☐ Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - "Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов". Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. ☐ "Ежегодные усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11": - поправки к МСФО (IAS) 7 - "Учет по первоначальной стоимости"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки"; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - "Прибыль или убыток при прекращении признания"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Введение"; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - "Раскрытие информации о кредитном риске"; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - "Цена сделки". Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. ☐ МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности". Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.
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	К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства на счетах банков, депозиты до востребования и краткосрочные депозитные вклады со сроком не более 90 дней, а так же денежные средства переданные по договорам на брокерское обслуживание.

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются в зависимости от классификации по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из: • бизнес-модели, используемой Компанией для управления финансовыми активами, и • характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, Компания руководствуется также МСФО (IFRS) 9. Компания оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: • указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и • 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. Компания оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются 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. Компания оценивает денежные средства, выданные по договору займа, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
----	--------------------------------	--	--

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Ценные бумаги, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Компания может на дату первоначального признания ценных бумаг по собственному усмотрению классифицировать ценные бумаги (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить последовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы. Переоценка по справедливой стоимости производится: - по всем ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в последний день месяца; - по ценным бумагам отдельного выпуска (эмитента) – в день совершения операций покупки (продажи) с ценными бумагами данного выпуска (эмитента) При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Компания оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; - условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенных даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в стоимость ценных бумаг. Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов. По состоянию на отчетную дату и за отчетный период (а также за сравнительный период) у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости, а в последствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП. Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового инструмента с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности устанавливается 5% Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в стоимость ценных бумаг. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц. А также в случаях, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений, а также на дату осуществления операций с ценными бумагами (включая даты начисления и выплаты процентных доходов).
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Общество учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Компания признает финансовое обязательство в бухгалтерской (финансовой) отчетности только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Компания оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты».
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств
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)	не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства всех классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) и утверждает Приказом Генерального директора на основании технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта основных средств с целью получения экономических выгод.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Компанией при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания 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. Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, стоимостной критерий не устанавливается. Компания 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; • патенты; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие.
----	---------------	--	---

29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов: - приобретенных за плату – в размере равной сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги; - нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) - в размере равном их справедливой стоимости на дату признания, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"; - нематериального актива, полученного по договору мены - в размере равном справедливой стоимости полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов – в зависимости от причины возникновения излишка: а) при признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов; б) если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат. Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствуют.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Компании) исходя из: срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Компания предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Компания ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Компании. Для всех нематериальных активов Компания применяет линейный способ начисления амортизации. Начало начисления амортизации по нематериальным активам - с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Прекращение амортизации по нематериальным активам - на более раннюю из двух дат: • на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, • на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные организацией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Компании за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе • оплата труда, • компенсационные и стимулирующие выплаты, • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, • а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: • краткосрочные вознаграждения работникам; • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Компании, трудовыми и (или) коллективными договорами. Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода Компания определяет самостоятельно во внутренних документах.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			

37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: • долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; • уполномоченным лицом или уполномоченным органом Компании принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); • ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; • действия Компании, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка 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 также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка не производится. Компания признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Компания 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. У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
----	--------------------------------	--	--

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: стоимости приобретения и чистой стоимости реализации. Чистая стоимость реализации определяется как предполагаемая цена продажи в ходе обычной деятельности, за вычетом предполагаемых затрат на реализацию. Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2020 года N 5783 Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Компания признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: • у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Компании. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Компания признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Компания принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяется по следующим параметрам: вероятность наступления события более 50% В бухгалтерском учете Компании отражаются только существенные условные обязательства.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П.

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	Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П., для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается уполномоченным на принятие управленческих решений сотрудником Общества и оформляется в виде профессионального суждения, составленного в произвольной форме. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Низкая базовая стоимость актива - не более 5 000 долл. США. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом. Созданный резервный капитал может быть направлен на покрытие убытка организации за отчетный год, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Выплата дивидендов производится на основании решения собрания акционеров. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в Примечаниях "События после отчетной даты" в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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
3	Денежные средства на расчетных счетах	21 044	962	20 082	19 282	73	19 208
6	Итого	21 044	962	20 082	19 282	73	19 208

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях с общей суммой денежных средств 21044 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 100 процентов от общей суммы денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях с общей суммой денежных средств 19282 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 100 процентов от общей суммы денежных средств.

5.1.2. В организации отсутствуют денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	20 082	19 208
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	5 184	5 141
4.1	Прочее	969	73
5	Итого	26 235	24 423

5.2.1. Компоненты денежных средств и их эквиваленты. В таблице раскрывается состав статьи «Денежные средства и их эквиваленты» отчета о потоках денежных средств в соответствии с МСФО (IAS) 7. По строке 3 Таблицы отражены остатки денежных средств на брокерском счете, размещенном в кредитной организации и классифицированного как эквиваленты денежных средств, а так же депозиты в кредитных организациях сроком размещения 90 дней, классифицируемый как эквиваленты денежных средств.

Для повышения качества раскрываемой информации о потоках денежных средств, Общество внесло изменение в Отчет о потоках денежных средств не кредитной финансовой организации за сопоставимый период (2023 год), т.к. Общество отражало влияние изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на остатки денежных средств и их эквивалентов, признанного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», по строке 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» отчета о потоках денежных средств не кредитной финансовой организации и раскрывало информацию об этом в текстовом пояснении к таблице 5.2.

В Отчете о потоках денежных средств не кредитной финансовой организации за сопоставимый период (2023 год) скорректированы показатели:

- Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало сравнительного периода (01.01.2023) увеличен на величину накопленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 76 тыс. руб.
 - По строке 12 «Прочие денежные потоки от операционной деятельности» скорректирован за 2023 год резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме -3 тыс. руб.
 - Сальдо денежных потоков от операционной деятельности уменьшено на 3 тыс. руб.
 - Сальдо денежных потоков за отчетный период увеличено на 3 тыс. руб.
 - Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец сравнительного периода (31.12.2023) увеличен на величину накопленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 73 тыс. руб.
- Также в таблице 5.2 «Компоненты денежных средств и их эквиваленты» на 31.12.2023 года скорректированы показатели:
- В строке «Прочее» отражена величина накопленного оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в сумме 73 тыс. руб.
 - Показатель строки «Итого» также увеличен на сумму 73 тыс. руб.
- Данные суммы не являются существенными.

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

Таблица 5.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	2 626
2	приобретение активов	2 626
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	-2 626
12	привлечение прочих заемных средств	-2 626

5.3.1. В отчетном периоде имели место следующие инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: - приобретение активов, относящихся к категории активы в форме права пользования по договору аренды нежилого помещения;
- привлечение прочих заемных средств в виде обязательств по аренде, возникших в результате применения Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	19 282	19 282
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 282	19 282
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	54 966	54 966
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	54 966	54 966
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-55 238	-55 238
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-55 238	-55 238
31	Прочие изменения, в том числе:	2 035	2 035
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 035	2 035
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21 044	21 044
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 044	21 044

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	23 582	23 582
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 582	23 582
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	139 010	139 010
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	139 010	139 010
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-146 538	-146 538

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-146 538	-146 538
31	Прочие изменения, в том числе:	3 227	3 227
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 227	3 227
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	19 282	19 282
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19 282	19 282

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

Таблица 5.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	73	73
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	73	73
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	933	933
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	933	933
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-44	-44
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-44	-44
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	962	962
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	962	962

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.5
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	76	76
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	76	76

6	Поступление финансовых активов, в том числе:	157	157
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	157	157
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-160	-160
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-160	-160
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	73	73
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	73	73

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 149	5	5 144	5 099	-	5 099
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	42	2	40	42	-	42
13	Итого	5 191	7	5 184	5 141	-	5 141

10.1.1.1. По состоянию на 31 декабря 2023 г. остатки в двух кредитных организациях с совокупной стоимостью 5191 тыс.руб.: расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финансовыми активами с общей суммой средств - 42 тыс.руб. и депозит в ПАО СБЕРБАНК сроком размещения 90 дней, классифицируемый как эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 5149 тыс.руб., процент которых составил 99,19% от общей суммы средств в кредитных организациях). По состоянию на 31 декабря 2023 г. остатки в двух кредитных организациях с совокупной стоимостью 5141 тыс.руб.: расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и др. финансовыми активами с общей суммой средств - 42 тыс.руб. и депозит в ПАО СБЕРБАНК сроком размещения 90 дней, классифицируемый как эквиваленты денежных средств, оцениваемые по амортизированной стоимости в сумме 5099 тыс.руб., процент которых составил 99,18% от общей суммы средств в кредитных организациях).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствуют (на 31 декабря 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. Реклассификация долговых инструментов не применялась.

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 2024 г.

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 099	42	5 141
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 099	42	5 141
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 709	-	20 709

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 709	-	20 709
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-20 659	-	-20 659
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-20 659	-	-20 659
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 149	42	5 191
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 149	42	5 191

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 051	25	5 075

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 051	25	5 075
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 321	28 400	48 721
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 321	28 400	48 721
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-20 272	-28 657	-48 930
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-20 272	-28 657	-48 930
31	Прочие изменения, в том числе:	-	275	275
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	275	275
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5 099	42	5 141
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 099	42	5 141

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

Таблица 10.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	2	2
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2	2
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	5	-	5
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	5
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5	2	7
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	2	7

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)
за 2023 г.

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,48%	до 31 дней	12,27%	до 31 дня

10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	до 30 дней	-	до 30 дней
----	--	---	------------	---	------------

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 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
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 480	39	41 441	35 532	-	35 532
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	72 410	3 355	69 055	62 980	8 073	54 906
8	Итого	113 890	3 394	110 496	98 512	8 073	90 439

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

11.1.2. По состоянию на 31.12.2024 в составе долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости отражены: облигации ООО "ГАЗПРОМ КАПИТАЛ" RU000A105RG4 полная балансовая стоимость - 41480 тыс.руб.; резервы под ожидаемые кредитные убытки - 39 тыс.руб.; в составе прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости отражены займы выданные ОАО "ТКФ "Ясная Поляна" полная балансовая стоимость - 38202 тыс.руб.; резервы под ожидаемые кредитные убытки - 1770 тыс.руб.; ОАО "ТАКФ" полная балансовая стоимость - 34207 тыс.руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки - 1585 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2023 в составе долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости отражены: облигации ООО "ГАЗПРОМ КАПИТАЛ" RU000A105RG4 полная балансовая стоимость - 35532 тыс.руб.; резервы под ожидаемые кредитные убытки - 0 тыс.руб.; в составе прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости отражены займы выданные ОАО "ТКФ "Ясная Поляна" полная балансовая стоимость - 31667 тыс.руб.; резервы под ожидаемые кредитные убытки - 7917 тыс.руб.; ОАО "ТАКФ" полная балансовая стоимость - 31312 тыс.руб., резервы под ожидаемые кредитные убытки - 156 тыс.руб.

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

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	35 532	62 980	98 512
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 532	62 980	98 512
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	5 000	5 000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 000	5 000
31	Прочие изменения, в том числе:	5 948	4 430	10 378
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 948	4 430	10 378
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	41 480	72 410	113 890
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	41 480	72 410	113 890

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)
за 2023 г.**

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	31 924	18 178	50 102
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31 924	18 178	50 102
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 657	58 900	87 557

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 657	58 900	87 557
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-32 491	-10 500	-42 991
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-32 491	-10 500	-42 991
31	Прочие изменения, в том числе:	7 441	-3 598	3 843
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 441	-3 598	3 843
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	35 532	62 980	98 512
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35 532	62 980	98 512

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

Таблица 11.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	8 073	8 073
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	8 073	8 073
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	819	819
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	819	819
31	Прочие изменения, в том числе:	39	-5 538	-5 499
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39	-5 538	-5 499
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	39	3 355	3 394

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39	3 355	3 394
----	---	----	-------	-------

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 11.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3	4 544	4 547
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3	4 544	4 547
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	5 906	5 906
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5 906	5 906
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-12 177	-2 306	-14 483
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-12 177	-2 306	-14 483
31	Прочие изменения, в том числе:	12 174	-71	12 103
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 174	-71	12 103
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	8 073	8 073
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	8 073	8 073

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.				На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8	
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 700	3	2 697	2 700	-	2 700	
6	Прочая дебиторская задолженность		-	-	61	-	61	
7	Итого	2 700	3	2 697	2 761	-	2 761	

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по лицензируемой деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами (лицензия № 21-000-1-00634 от 10.02.2009) на 31.12.2024 г. в сумме 2 700 тысяч рублей, на 31.12.2023 г. в сумме 2 700 тысяч рублей.
12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 700	61	2 761
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 700	61	2 761
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	32 400	182	32 582

8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	32 400	182	32 582
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-32 400	-243	-32 643
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-32 400	-243	-32 643
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 700	-	2 700
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 700	-	2 700

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	2 700	-	58	2 758
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 700	-	58	2 758
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	32 401	103 475	234	136 110
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	103 475	-	103 475

8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	32 401	-	234	32 635
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-32 401	-103 475	-231	-136 107
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-103 475	-	-103 475
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-32 401	-	-231	-32 632
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2 700	-	61	2 761
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 700	-	61	2 761

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	3
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	3
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	3	3
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3	3

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	392	-	-	-	392
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 785	-	-	-	1 785
3	накопленная амортизация	-1 392	-	-	-	-1 392
5	Поступление	-	-	-	2	2
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2	-	-	-2	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-2	-	-	-	-2
10	накопленная амортизация	2	-	-	-	2
12	Амортизация	-217	-	-	-	-217
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	177	-	-	-	177
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 785	-	-	-	1 785
25	накопленная амортизация	-1 607	-	-	-	-1 607
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	177	-	-	-	177
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 785	-	-	-	1 785

29	накопленная амортизация	-1 607	-	-	-	-1 607
31	Поступление	-	-	-	11	11
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	11	-	-	-11	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-442	-	-	-	-442
36	накопленная амортизация	442	-	-	-	442
38	Амортизация	-52	-	-	-	-52
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	137	-	-	-	137
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 354	-	-	-	1 354
51	накопленная амортизация	-1 218	-	-	-	-1 218

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	221	-	-	1 997	-	-	-	2 218
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	431	-	-	5 792	-	-	-	6 223
3	накопленная амортизация	-	-210	-	-	-3 795	-	-	-	-4 005
13	Амортизация	-	-61	-	-	-997	-	-	-	-1 059

24	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	160	-	-	-	1 000	-	-	-	1 160
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	431	-	-	-	5 792	-	-	-	6 223
26	накопленная амортизация	-	-271	-	-	-	-4 792	-	-	-	-5 063
28	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	160	-	-	-	1 000	-	-	-	1 160
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	431	-	-	-	5 792	-	-	-	6 223
30	накопленная амортизация	-	-271	-	-	-	-4 792	-	-	-	-5 063
40	Амортизация	-	-62	-	-	-	-995	-	-	-	-1 057
50	Прочее	-	-	-	-	-	2 626	-	-	-	2 626
51	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	98	-	-	-	2 631	-	-	-	2 729
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	431	-	-	-	8 419	-	-	-	8 850
53	накопленная амортизация	-	-333	-	-	-	-5 788	-	-	-	-6 120

19.1. Все объекты основных средств Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 являются амортизированными. Все объекты основных средств Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 являются пригодными к использованию. Объекты основных средств Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 за плату во временное пользование некредитной финансовой организацией не предоставлялись. Ограничения имущественных прав, в том числе объектов основных средств, переданных некредитной финансовой организацией в залог, на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Снижение стоимости основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 36 не производилось.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Номер строки		Наименование показателя	На 31.12.2024 г.				На 31.12.2023 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 по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	-	13	13	-	13	
5		Расчеты с поставщиками и подрядчиками	175	-	175	140	-	140	
6		Запасы	5	-	5	4	-	4	
11		Итого	192	-	192	157	-	157	

Анализ изменений запасов

Таблица 20.1 тыс.руб

Таблица 20.2 тыс.руб

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, в том числе:	6	-	-	-	-	-	6
2	стоимость (или оценка)	6	-	-	-	-	-	6
4	Поступление (создание)	30	-	-	-	-	-	30
7	Выбытие	-1	-	-	-	-	-	-1
8	Признание в составе расходов	-30	-	-	-	-	-	-30
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г, в том числе:	4	-	-	-	-	-	4
13	стоимость (или оценка)	4	-	-	-	-	-	4
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:	4	-	-	-	-	-	4
16	стоимость (или оценка)	4	-	-	-	-	-	4
18	Поступление (создание)	87	-	-	-	-	-	87
21	Выбытие	-87	-	-	-	-	-	-87
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г, в том числе:	5	-	-	-	-	-	5
27	стоимость (или оценка)	5	-	-	-	-	-	5

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	2 645	1 103
16	Итого	2 645	1 103

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	21%	2027	10,9%	2024

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47	137
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	1
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	5	-
19	Прочая кредиторская задолженность	19	21
20	Итого	72	158

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	280	473
3	Расчеты по социальному страхованию	802	779
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 073	2 755
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	42	71
11	Итого	4 197	4 077

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 01.01.2023г.	80 000 000	80 000	80 000
4	Остаток на 31.12.2023г.	80 000 000	80 000	80 000
5	На 01.01.2024г.	80 000 000	80 000	80 000
8	На 31.12.2024г.	80 000 000	80 000	80 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 (на 31.12.2023) составляет 80 000 тысяч рублей. По состоянию на 31.12.2024 (31.12.2023) все выпущенные акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют стоимость 1 руб. каждая.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20000 тыс.руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3000000 тыс.руб., но суммарно не более 80000 тыс.руб.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 41441 тыс.руб. (на 31 декабря 2023 г. - 36900 тыс. руб.)

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-
11	Итого	-	-	-

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

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	3 147	-3 182	-35
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 147	-3 182	-35
11	Итого	3 147	-3 182	-35

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	9 942	7 986
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	19
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	709	321
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	9 233	7 647
15	Итого	9 942	7 986

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

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

за 2024 г.

Таблица 37.1
тыс.руб

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 01.01.2024	-	8 073	-	8 074
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	7	-4 680	3	-4 670
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	7	3 394	3	3 403

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные)

за 2023 г.

Таблица 37.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	-	4 547	4 547
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	3 526	3 526
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	-	8 073	8 074

37.1. Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

В строке 10 Отчета о финансовых результатах Общества, кроме указанного в таблице 37.1 резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, отражена также сумма восстановленного (созданного) резерва по денежным средствам (2024 г. - создание резерва 889 тыс.руб.; 2023 г. - восстановлен резерв 3 тыс.руб) Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости денежных средств представлена в примечании 5 настоящего приложения.

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

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

Таблица 39.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	-35
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	6 811	10 290
3	Итого	6 811	10 254

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 40.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-1 724	-8 303
6	Итого	-1 724	-8 303

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	32 400	32 400
48	Итого	32 400	32 400
56	Всего	32 400	32 400

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	15 445	15 177
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 605	2 483
5	Прочее	15	35
6	Итого	18 066	17 695

42.1.1. Расходы по оплате труда включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года за 2024 год - 719 тыс. рублей, (за 2023 год – 1211 тыс. рублей), расходов по выплате выходных пособий в 2024 году и в 2023 году не было.

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2024 год - 2605 тыс. рублей (за 2023 год - 2483 тыс. рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	256	142
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1	1
12	Итого	257	142

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	81	171
7	Итого	81	171

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	140	133
2	Амортизация основных средств	1 057	1 059
3	Амортизация нематериальных активов	52	217
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	700	500
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	137	167
13	Командировочные расходы	-	71
14	Штрафы, пени	-	25
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35	33
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	233	234
17	Прочие административные расходы	2 745	2 149
18	Итого	5 099	4 587

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход в 2024 и в 2023 году отсутствовали.

46.1.2. Вознаграждение аудиторской организации, подлежащее выплате за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации и Международными стандартам финансовой отчетности, составит 320 тыс. руб.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	25
8	Прочие доходы	-	1
9	Итого	-	26

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	246	239
6	Итого	246	239

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1
тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения В соответствии с МСФО (IFRS) 16 Общество как арендатор признает: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату получения Обществом в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей: фиксированные платежи; переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки; суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости; цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона; выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты: величину первоначальной оценки обязательства по аренде; арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты; и оценочные затраты на восстановление и демонтаж. По договорам краткосрочной аренды (планируемый срок аренды составляет менее 1 года), не предусматривающим переход права собственности на арендованное имущество после окончания срока аренды, Общество признает арендные платежи в качестве расхода равномерно на протяжении срока аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо

4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор используют ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

Таблица 47.1.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 631	1 000

3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 645	1 103
---	--	----	-------	-------

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

Таблица 47.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	179	171
2	проценты уплаченные	179	171
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	987	921
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	987	921
7	Итого отток денежных средств	1 166	1 093

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 437	2 891
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 904	320
4	Итого, в том числе:	5 341	3 212
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 341	3 212

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

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

Таблица 48.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	27 460	15 971
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. 20% - 2023 г. 20%	5 492	3 194
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	17
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	17
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-152	
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	5 341	3 212

12 июля 2024 года принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год были отражены дополнительные отложенные налоговые активы в размере 152 тысяч рублей, а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 152 тысяч рублей. На 31.12.2024 г отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие активы	-	1	-	1
2	Прочие обязательства	635	259	-	894
3	Финансовая аренда	21	-17	-	3
4	Финансовые активы	2 049	-2 049	-	
5	Общая сумма отложенного налогового актива	2 705	-1 807	-	898
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 705	-1 807	-	898
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Внеоборотные активы	-42	-7	-	-50
8	Финансовые активы	-	-90	-	-90
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-42	-97	-	-140
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 662	-1 904	-	758
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 662	-1 904	-	758

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность) (сравнительные данные)

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочие обязательства	540	95	-	635
2	Финансовая аренда	20	-	-	21
3	Финансовые активы	2 480	-431	-	2 049
4	Общая сумма отложенного налогового актива	3 040	-335	-	2 705

5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 040	-335	-	2 705
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Внеоборотные активы	-57	15	-	-42
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-57	15	-	-42
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 983	-320	-	2 662
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 983	-320	-	2 662

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	5 000	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-5 000	-

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 акционерами 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. За 2024 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 22120 тысяч рублей (за 2023 года: 12759 тысяч рублей). Из нераспределенной прибыли не было отчислений в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Примечание 52. Управление рисками

Текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
Таблица 52.4.	У Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидента, по которым имелась просрочка платежей.
Таблица 52.5.	У Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства, по которым имелась просрочка платежей.
Таблица 52.6	У Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствовала дебиторская задолженность с задержкой платежа.

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	282	20 763	-
2	денежные средства на расчетных счетах	282	20 763	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 149	42	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 149	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	42	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 480	-	72 410

32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 480	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	72 410
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 700
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 700

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	649	18 632	-
2	денежные средства на расчетных счетах	649	18 632	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 099	42	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 099	-	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	42	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 532	-	62 980
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 532	-	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	62 980
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 761
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 700
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	61

Информация в таблице 52.8 составлена на основании данных кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО), АО «Эксперт РА»

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	20 082	-	-	20 082
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118 378	-	-	118 378
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 184	-	-	5 184
10	займы выданные и прочие размещенные средства	110 496	-	-	110 496
11	дебиторская задолженность	2 697	-	-	2 697
16	Прочие активы	192	-	-	192
17	Итого активов	138 652	-	-	138 652
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 716	-	-	2 716
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 645	-	-	2 645
25	кредиторская задолженность	72	-	-	72
27	Прочие обязательства	4 197	-	-	4 197
28	Итого обязательств	6 913	-	-	6 913
29	Чистая балансовая позиция	131 739	-	-	131 739

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	19 208	-	-	19 208
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98 340	-	-	98 340
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 141	-	-	5 141
10	займы выданные и прочие размещенные средства	90 439	-	-	90 439
11	дебиторская задолженность	2 761	-	-	2 761
16	Прочие активы	157	-	-	157
17	Итого активов	117 706	-	-	117 706
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 261	-	-	1 261
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 103	-	-	1 103
25	кредиторская задолженность	158	-	-	158
27	Прочие обязательства	4 077	-	-	4 077
28	Итого обязательств	5 338	-	-	5 338
29	Чистая балансовая позиция	112 368	-	-	112 368

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2024 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	292	875	2 333	3 499
21	обязательства по аренде	292	875	2 333	3 499
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	72	-	-	72
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47	-	-	47
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	1
34	кредиторская задолженность перед регистраторами	5	-	-	5
42	прочая кредиторская задолженность	19	-	-	19
44	Итого обязательств	363	875	2 333	3 570

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	292	875	1 166
21	обязательства по аренде	292	875	1 166
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	158	-	158
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	137	-	137
33	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	1
42	прочая кредиторская задолженность	21	-	21
44	Итого обязательств	449	875	1 324

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	20 082	-	-	20 082
2	денежные средства на расчетных счетах	20 082	-	-	20 082
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 184	-	-	5 184
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 144	-	-	5 144
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	40	-	-	40
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	110 496	110 496
61	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	41 441	41 441

65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	69 055	69 055
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 697	-	-	2 697
68	дебиторская задолженность клиентов	2 697	-	-	2 697
74	Итого активов	27 964	-	110 496	138 460
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	169	551	1 925	2 645
95	обязательства по финансовой аренде	169	551	1 925	2 645
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	72	-	-	72
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47	-	-	47
107	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	1
108	кредиторская задолженность перед регистраторами	5	-	-	5
116	прочая кредиторская задолженность	19	-	-	19
118	Итого обязательств	241	551	1 925	2 716
119	Итого разрыв ликвидности	27 723	-551	108 571	135 743

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	19 208	-	-	19 208

2	денежные средства на расчетных счетах	19 208	-	-	19 208
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 141	-	-	5 141
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 099	-	-	5 099
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	42	-	-	42
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	90 439	90 439
61	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	35 532	35 532
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	54 906	54 906
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 761	-	-	2 761
68	дебиторская задолженность клиентов	2 700	-	-	2 700
72	прочая дебиторская задолженность	61	-	-	61
74	Итого активов	27 110	-	90 439	117 549
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	265	838	-	1 103
95	обязательства по финансовой аренде	265	838	-	1 103

104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	158	-		158
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	137	-		137
107	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-		1
116	прочая кредиторская задолженность	21	-		21
118	Итого обязательств	423	838		1 261
119	Итого разрыв ликвидности	26 687	-838	90 439	116 288

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 628	16 454	-	-	20 082
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	76 896	41 441	-	-	118 337
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 144	-	-	-	5 144
10	займы выданные и прочие размещенные средства	69 055	41 441	-	-	110 496
11	дебиторская задолженность	2 697	-	-	-	2 697
15.1	Прочие активы	192	-	-	-	192
16	Итого активов	80 716	57 895	-	-	138 611
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 716	-	-	-	2 716
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 645	-	-	-	2 645

24	кредиторская задолженность	72	-	-	-	72
25.1	Прочие обязательства	4 197	-	-	-	4 197
28	Итого обязательств	6 913	-	-	-	6 913
29	Чистая балансовая позиция	73 803	57 895	-	-	131 698

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	4 049	15 159	-	-	19 208
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 808	35 532	-	-	98 340
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 141	-	-	-	5 141
10	займы выданные и прочие размещенные средства	54 906	35 532	-	-	90 439
11	дебиторская задолженность	2 761	-	-	-	2 761
15.1	Прочие активы	157	-	-	-	157
16	Итого активов	67 015	50 691	-	-	117 706
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 261	-	-	-	1 261
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 103	-	-	-	1 103
24	кредиторская задолженность	158	-	-	-	158
25.1	Прочие обязательства	4 077	-	-	-	4 077
26	Итого обязательств	5 338	-	-	-	5 338
27	Чистая балансовая позиция	61 677	50 691	-	-	112 368

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.16
тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
3	Доллар США	100	100	+448/-448	+358/-358

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.16
тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
3	Доллар США	100	100	+732/-732	+586/-586

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17
тыс.руб

Номер строки	Рыночный индекс	Изменение допущений	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MOEX(1)	1	-20	-16	-35	-28
2	MOEX(2)	-1	20	16	35	28

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	41 199	25 266	71 752	138 218	138 460
2	денежные средства, в том числе:	-	20 082	-	20 082	20 082
5	денежные средства на расчетных счетах	-	20 082	-	20 082	20 082
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 199	5 184	71 752	118 136	118 378
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 184	-	5 184	5 184
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 144	-	5 144	5 144
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	40	-	40	40

21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	41 199	-	69 055	110 254	110 496
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	41 199	-	-	41 199	41 441
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	69 055	69 055	69 055
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 697	2 697	2 697
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 697	2 697	2 697
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 716	2 716	2 716
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 716	2 716	2 716
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 645	2 645	2 645
47	обязательства по аренде	-	-	2 645	2 645	2 645
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	72	72	72
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	47	47	47
59	кредиторская задолженность перед депозиториями	-	-	1	1	1
60	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	5	5	5
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	19	19	19

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	37 200	24 350	57 667	119 217	117 549
2	денежные средства, в том числе:	-	19 208	-	19 208	19 208
5	денежные средства на расчетных счетах	-	19 208	-	19 208	19 208
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 200	5 141	57 667	100 008	98 340
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 141	-	5 141	5 141
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	5 099	-	5 099	5 099
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	42	-	42	42
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	37 200	-	54 906	92 107	90 439

23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	37 200	-	-	37 200	35 532
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	54 906	54 906	54 906
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 761	2 761	2 761
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 700	2 700	2 700
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	61	61	61
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 261	1 261	1 261
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 261	1 261	1 261
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 103	1 103	1 103
47	обязательства по аренде	-	-	1 103	1 103	1 103
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	158	158	158
57	кредиторская задолженность по информационно- технологическим услугам	-	-	137	137	137
59	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	21	21	21

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	1 821	1 821

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1
тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	1 706	1 706

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим основным ключевым управленческим персоналом.

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

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

58.1.4. При составлении текущей отчетности для повышения качества раскрываемой информации Общество отразило в таблице «Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.» в строке «Прочие обязательства» по столбцу «Ключевой управленческий персонал» не отраженный в 2023 г. остаток начисленного резерва по отпускам ключевому управленческому персоналу в размере 1706 тыс.руб.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2024 г.

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	-5 517	-5 517

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	-5 693	-5 693

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	3а 2024 г.	3а 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 517	5 693

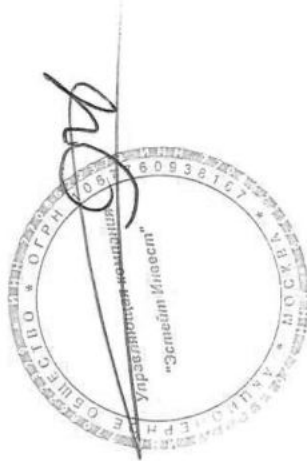
По статье краткосрочные вознаграждения отражены вознаграждения в виде заработной платы и резерва отпусков, включая взносы в фонды. Иные краткосрочные и долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались. Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024-2023 годах не начислялись и не выплачивались.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ с 01.01.2025 года меняется ставка по налогу на прибыль. По оценке руководства, значительного влияния на текущий налог на прибыль увеличение ставки с 20% до 25% в следующем отчетном году не окажет. Иных существенных событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движения денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период с 31 декабря 2024 года по дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.

Генеральный директор

«10» марта 2025



Фенчак Алексей Васильевич