



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКАМ «НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации «Невский Кэпитал Партнерс» (Общество с ограниченной ответственностью) (ОГРН: 1047855027990, далее так же именуемое – «аудируемое лицо», «Общество»), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за Январь – Декабрь 2024 г., приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за Январь - Декабрь 2024 г., примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики (далее – «Отчетность НФО»).

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «Невский Кэпитал Партнерс» (Общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за Январь - Декабрь 2024 года в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА).

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита Отчетности НФО. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита Отчетности НФО в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание выручки

Особое внимание в ходе аудита мы уделили признанию выручки ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Выручка представляет собой выручку от оказания услуг по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов. Информация о выручке раскрыта в Таблице 41.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

В ходе аудита мы:

- рассмотрели примененную учетную политику в отношении признания выручки и изучили систему внутреннего контроля за отражением этой выручки;
- на основании условий, зарегистрированных в установленном порядке, правил доверительного управления имуществом паевых инвестиционных фондов (ПИФ), произвели выборочный контрольный пересчет суммы выручки и сверку с соответствующими суммами, признанными в бухгалтерском учете;

- сверили суммы выручки, отраженные в бухгалтерском учете аудируемого лица, с соответствующими данными из отчетов о вознаграждениях и расходах, связанных с доверительным управлением имуществом, составляющим ПИФ, согласованных специальным депозитарием ПИФ;
- получили на выборочной основе подтверждения сумм оборотов и остатков по счету учета операций по учету расчетов по доверительному управлению из соответствующих Справок о стоимости чистых активов ПИФ, согласованных специальным депозитарием ПИФ;
- проверили полноту и своевременность признания выручки;
- проанализировали адекватность раскрытия в отношении выручки, представленные Примечаниями 41 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Мы не выявили никаких обстоятельств, которые повлияли бы на наше мнение в настоящем аудиторском заключении.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление Отчетности НФО в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, 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 Отчетности НФО руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что Отчетность НФО в целом 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 Отчетности НФО.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения Отчетности НФО 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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 Отчетности НФО 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 Отчетности НФО в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли Отчетность НФО лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы которые были наиболее значимы для аудита Отчетности НФО 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.

Сергей Васильевич Александров
Генеральный директор аудиторской организации,
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 2006138926)



Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторы Северной Столицы» (АО «АСС»),
197101, г. Санкт-Петербург, ул. Рентгена, дом 7, лит. А, пом. 1Н, пом. 418
ОРНЗ 11606060790

28 марта 2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40273565000	73364106	1047855027990	020

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт
Почтовый адрес: Непокорённых, д. 17, к. 4, литера В, офис 212

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	23	351
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		39 449	35 891
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	38 131	33 937
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	4	54
11	дебиторская задолженность	12	1 314	1 900
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	207	137
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 099	957
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1	1
20	Отложенные налоговые активы	48	677	412
21	Прочие активы	20	765	540
22	Итого активов		42 222	38 289
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 007	772
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	984	752
30	кредиторская задолженность	26	23	21
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	232	7
34	Отложенные налоговые обязательства	48	31	7
36	Прочие обязательства	29	2 784	2 319
37	Итого обязательств		4 054	3 106
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	34 339	34 339
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 829	844
52	Итого капитала		38 168	35 183
53	Итого капитала и обязательств		42 222	38 289

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи

10.03.2025г



(подпись)

Щетров А. М.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40273565000	73364106	1047855027990	020

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2024 г.

НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт Непокорённых, д. 17, к.
Почтовый адрес: 4, литера В, офис 212

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		5 798	2 735
4	процентные доходы	34	5 798	2 733
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	1	3
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	15 933	13 790
16	Расходы на персонал	42	(13 788)	(12 625)
17	Прямые операционные расходы	43	(582)	(14)
18	Процентные расходы	44	(204)	(80)
20	Общие и административные расходы	46	(3 343)	(3 462)
22	Прочие доходы	47	32	-
23	Прочие расходы	47	(123)	0
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		3 722	344
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(738)	(79)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(979)	(164)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	242	86
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 984	266
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 984	266

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

10.03.2025г



(подпись)

Щетров А. М.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКПО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	регистрационный номер
40273565000	73364106	1047855027950
ОКАТО	государственный регистрационный номер	ОИД
		020

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт Непокорённых, д. 17, к. 4, литера В, офис 212

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	(тыс. руб.)	
																		Резерв хеджирования денежных потоков	Неразмещенная прибыль (неокорытый убыток)
1	Остаток на 1 января 2023 г.		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 918	579
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 918	579
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	266	266
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 183	844
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 183	844
18	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 183	844
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	2 984	2 984
29	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:		34 339	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 168	3 629

Генеральный директор (подпись, наименование)
Шетров А. М. (инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
40273565000	73364106	1047855027990	020

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2024 г.

ЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) / НЕВСКИЙ КЭПИТАЛ ПАРТНЕРС (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт
Почтовый адрес: Непокорённых, д. 17, к. 4, литера В, офис 212

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		15 934	13 500
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 771)	(2 796)
5	Проценты полученные		5 795	2 744
6	Проценты уплаченные		(204)	(80)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(13 036)	(11 492)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(234)	(206)
11	Уплаченный налог на прибыль		(754)	(238)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(121)	(90)
13	Сальдо денежных потоков от операционной		4 609	1 341
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(203)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	(120)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		294 700	205 900
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(298 900)	(206 400)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(4 200)	(823)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам		(744)	(452)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(744)	(452)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(335)	66
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	359	293
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	24	359

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

10.03.2025г

(подпись)

Щетров А. М.

(инициалы, фамилия)



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00680
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	17 декабря 2009г.
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	НП
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	ООО "Ленстройтрест" 99,9%. Пивентьева Нина Валентиновна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт Непокорённых, д. 17, к. 4, литера В, офис 212
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	195220, Город Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Пискаревка, пр-кт Непокорённых, д. 17, к. 4, литера В, офис 212
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативные системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику. Применение экономических санкций, а также ценовых условий на рынке нефти привели к повышению экономической нестабильности и давлению на макроэкономике, включая падение и рост волатильности официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введение в будущем дополнительных санкций сложно определить. Вместе с тем руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватную ситуацию, по масштабам бизнеса, системе по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не проводилась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного пересчета и(или) реклассификации остатков предшествующего периода не было.

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	Общество 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 Общества 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)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности отражены в соответствующих Примечаниях.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые инструменты по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Классификация и последующая оценка финансовых инструментов зависит от: бизнес-модели Общества для управления финансовым инструментом и характеристик денежных потоков.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У Общества отсутствуют активы и обязательства выраженные в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае если Обществу становится известным план о прекращении деятельности в будущем, данная информация будет раскрыта в финансовой отчетности в дальнейшем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитываются.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с 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)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не произошло.

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	Выпущенные, но не вступившие в силу МСФО, требующих внесения в учетную политику и оказывающих влияние на отчетность Общества, отсутствуют.
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	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: <ul style="list-style-type: none"> денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных, специальных (корпоративных) и специальных депозитарных счетах, открытых в кредитных организациях; денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании Общество оценивает займ или депозит по справедливой стоимости, увеличенной в случае оценки не по справедливой стоимости через прибыль или убыток; на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данному займу или депозиту (банковскому вкладу). После первоначального признания Общество оценивает договоры выданных займов и размещенных депозитов по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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	При первоначальном признании Общество оценивает займ или депозит по справедливой стоимости, увеличенной в случае оценки не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данному займу или депозиту (банковскому вкладу). После первоначального признания Общество оценивает Денежные средства по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, — 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. Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада сроки, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или депозита в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению все процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода. Процентными доходами признаются доходы, начисленные в виде процента по договору займа или договору банковского вклада.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовое обязательство признается, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства.</p> <p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, которой является цена сделки.</p> <p>После первоначального признания финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости, за исключением:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производными инструментами, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости; - финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающего участия; - договоров финансовой гарантии.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовый актив и финансовое обязательство должны зачитываться, а в Бухгалтерском балансе должна отражаться чистая сумма только тогда, когда Общество:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. имеет на текущий момент юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм; и 2. намеревается произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. <p>При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, взаимозачет переданного актива и соответствующего обязательства не производится.</p> <p>Представление в отчетности активов за вычетом резервов под обесценение не является взаимозачетом.</p>
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.

	НП	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистой инвестиции в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество.
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	НП

24	МСФО (IAS) 40	<p>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</p>	<p>НП</p>
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Если классифицируемый в качестве основного средства актив характеризуется одновременно всеми вышеперечисленными признаками, но имеет стоимость менее 100 000 рублей, то Общество не признает данный актив в составе основных средств. При этом затраты на создание (изготовление) и приобретение таких активов признаются в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены.</p> <p>Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат Общества на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации).</p> <p>Для последующей оценки ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

26	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p> <p>Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.</p> <p>Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.</p>
27	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств, индивидуально для каждого объекта, исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; - количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования основного средства. <p>Способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования пересматриваются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от использования объекта основных средств.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Если классифицируемый в качестве НМА объект характеризуется одновременно всеми вышеперечисленными признаками, но имеет стоимость менее 100 000 рублей, то Общество не признает данный актив в составе нематериальных активов. При этом затраты на создание (изготовление) и приобретение таких активов признаются в составе расходов в отчетном периоде, в котором они понесены.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Для последующей оценки нематериальных активов, применительно ко всем группам однородных нематериальных активов, используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>В Обществе отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.</p>

31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства). Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года. Способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования пересматриваются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от НМА.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость, в связи с невозможностью её надежного определения, признается Обществом несущественной по всем объектам нематериальных активов, и не учитывается при расчете амортизируемой величины объекта нематериальных активов.</p>
32	МСФО (IAS) 38	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени; - страховые начисления на заработную плату; - амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива; - расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, - выплаты, необходимые для регистрации юридического права; - материально произведенные затраты; - другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива. <p>Затраты на объект нематериального актива, которые первоначально были признаны в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p> <p>До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы и выделяются в отдельную группу в составе нематериальных активов Общества, подлежащую учету на балансовом счете N 60906 "Вложения в создание и приобретение нематериальных активов".</p>

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
33	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19</p> <p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск). В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательство по оплате отпусков подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется Обществом в последний день календарного месяца, в котором некредитной финансовой организацией признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.</p>
34	<p>МСФО (IAS) 19</p> <p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией</p> <p>В Организации отсутствуют пенсионные планы.</p>
35	<p>МСФО (IAS) 19</p> <p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p> <p>НП</p>
36	<p>МСФО (IAS) 19</p> <p>Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p> <p>НП</p>
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	В Обществе отсутствуют долгосрочные активы предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов признаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> — активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества, и другие активы, соответствующие критериям признания. <p>Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги (в случаях, установленных законодательством).</p> <p>После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> — себестоимости, определенной при первоначальном признании; — чистой цене продажи <p>Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. В случае, если чистая цена продажи ниже себестоимости, происходит списание запасов до уровня чистой цены продажи.</p> <p>Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждений суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок.</p> <p>Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы.</p> <p>Для оценки запасов, имеющих сходные характеристики и выполняющих аналогичные функции в рамках деятельности Общества, применяется способ оценки по средневзвешенной стоимости.</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:- у Общества есть существующая обязанность (вытекающая из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленная действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и созданными у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);- представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; и - возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство не признается. Резерв - оценочное обязательство пересматривается, и при необходимости корректируется, ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Если более не представляется вероятным, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, оценочное обязательство восстанавливается. Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости, за исключением случаев, когда он применяет модели оценки по справедливой стоимости или переоцененной стоимости.</p> <p>Для применения модели учета по первоначальной стоимости арендатор оценивает актив в форме права пользования по первоначальной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и (а) за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и (б) с корректировкой на переоценку обязательства по аренде по приведенной стоимости аренды платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, используется ставка привлечения дополнительных средств арендатором. После даты начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> (а) увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; (б) уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и (с) переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общества относят договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб.	Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общества относят договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:— исполнения обязательства Обществом;— прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов. Уставный капитал сформирован за счет денежных средств и имущества. Увеличение Уставного капитала может осуществляться за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В Обществе отсутствует Резервный капитал.

44	МСФО (IAS) 12	<p>Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не используются для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете, если Общество ожидает получение налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p> <p>Прекращение признания отложенных налоговых активов в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Если Общество объявляет дивиденды держателям долевых инструментов (в соответствии с МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление") после отчетного периода, то Общество не признает данные дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Данные дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	24	1	23	359	8	351
6	Итого	24	1	23	359	8	351

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях. ВТБ (ПАО) (рейтинг гААА) 18 тысяч рублей, ПАО "ВИТАБАНК" (без рейтинга)-6 тысяч рублей, (на 31.12.2023 года: в 2-х кредитных организациях. ВТБ (ПАО) (рейтинг гААА) 302 тысячи рублей, ПАО "ВИТАБАНК" (без рейтинга)-56 тысяч рублей).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2023 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	23	351
4.1	Прочее	1	8
5	Итого	24	359

На 31.12.2024 г и на 31.12.2023 г. по строке Прочее отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.

Примечание 5. Денежные средства
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	359	0	0	359
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	359	0	0	359
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	328 655	0	0	328 655
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	328 655	0	0	328 655
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(328 990)	0	0	(328 990)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(328 990)	0	0	(328 990)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	24	0	0	24
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24	0	0	24

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	293	0	0	293
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	293	0	0	293
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	223 481	0	0	223 481
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	223 481	0	0	223 481
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(223 416)	0	0	(223 416)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(223 416)	0	0	(223 416)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	359	0	0	359
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	359	0	0	359

Приложение 5. Денежные средства
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
 31 декабря 2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8)	0	0	(8)
2	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(55)	0	0	(55)
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(55)	0	0	(55)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	63	0	0	63
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	63	0	0	63
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1)	0	0	(1)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1)	0	0	(1)

Приложение 5. Денежные средства
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
 31 декабря 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15)	0	0	(15)
2	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38)	0	0	(38)
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(38)	0	0	(38)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	0	0	45
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	0	0	45
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8)	0	0	(8)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8)	0	0	(8)

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 200	69	38 131	34 000	63	33 937
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-
12	Прочее	0	0	0	0	0	0
13	Итого	38 200	69	38 131	34 000	63	33 937

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1-ой кредитной организации ВТБ (ПАО) (на 31.12.2023 года: в 1-ой кредитной организации ВТБ (ПАО)).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

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

10.1.4. В 2024 году реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилась (в 2023 году: не производилась). В 2024 году реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилась (в 2023 году: не производилась).

10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56.6 настоящего приложения.

Приложение 10. Финансовые активы, списываемые по амортизированной стоимости, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		Итого
												Прочие средства		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	34 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	34 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 000
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	298 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	298 900
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	298 900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	298 900
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(294 700)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(294 700)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(294 700)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(294 700)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	38 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 200
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	38 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 200

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
31 декабря 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		Итого
												Прочие средства		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	33 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 519
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	33 519	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 519
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	206 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	206 381
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	206 381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	206 381
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(205 900)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(205 900)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(205 900)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(205 900)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	34 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	34 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	34 000

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств по индивидуальному клиринговому обеспечению	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств по допуску к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(63)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	(552)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(552)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(552)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(552)
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	0	546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	546
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	546
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	(69)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(69)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(69)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(69)

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств по индивидуальному клиринговому обеспечению	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств по допуску к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	(61)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(61)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(61)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	(377)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(377)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(377)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(377)
11	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	0	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	376	0	0	0	0	0	0	0	0	0	376
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(63)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(63)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(63)

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 14,20 % / Макс. 20,89 %	Мин. дата 01.2024 / Макс. дата 01.2025	Мин. 14,20 % / Макс. 14,21 %	Мин. дата 01.2024 / Макс. дата 03.2024

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	-	4	54	-	54
8	Итого	4	-	4	54	-	54

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56.6 настоящего приложения.

11.1.2. В 2024 году реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилась (в 2023 году: не производилась). В 2024 году реклассификация из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не производилась (в 2023 году: не производилась).

11.1.3. Сумма прочих выданных займов некредитной финансовой организации на 31.12.2024 года включает займ, выданный физическому лицу, что составляет 100% от общей суммы статьи "Займы выданные и прочие размещенные средства" (на 31.12.2023 года включает займ, выданный физическому лицу, что составляет 100% от общей суммы статьи "Займы выданные и прочие размещенные средства").

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2								
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	54	0	54
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	54	0	54
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-	0	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-	0	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(50)	0	(50)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(50)	0	(50)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	4	0	4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	4	0	4

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	2								
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	160	0	160
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	160	0	160
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-	0	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-	0	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(106)	0	(106)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(106)	0	(106)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	54	0	54
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	54	0	54

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	
1	2	3	4	5	6	8
6	Прочая дебиторская задолженность	1 327	13	1 314	1 918	1 900
7	Итого	1 327	13	1 314	1 918	1 900

12.1.1. Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по операциям доверительного управления УК в сумме 1 315 тысяч рублей, (на 31.12.2023 года: по операциям доверительного управления УК в сумме 1 315 тысяч рублей, возмещаемые расходы ЗПИФ "ЦНС" 474 тысячи рублей, оплата за ЗПИФ "ЦУН-2" - 23 тысячи рублей, оплата госпошлины 88 тысяч рублей).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56.6 настоящего приложения.

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

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

Таблица 12.2

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

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

Таблица 12.2

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

Применение 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости,
дебиторская задолженность

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(18)	(18)
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(18)	(18)
6	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
12	Списание финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
16	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	5	5
17	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	5	5
36	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(13)	(13)
37	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(13)	(13)

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(16)	(16)
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(16)	(16)
6	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(3)	(3)
7	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(3)	(3)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
12	Списание финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(18)	(18)
37	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	(18)	(18)

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	60	0	70	0	0	0	0	129
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	186	0	609	0	0	0	0	795
3	накопленная амортизация	(127)	0	(539)	0	0	0	0	(666)
5	Поступление	0	0	0	0	0	0	120	120
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	23	97	0	0	0	0	(120)	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(359)	0	0	0	0	0	0	(359)
10	накопленная амортизация	359	0	0	0	0	0	0	359
12	Амортизация	(41)	(1)	(70)	0	0	0	0	(112)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	41	96	0	0	0	0	0	137
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	209	97	250	0	0	0	0	556
25	накопленная амортизация	(168)	(1)	(250)	0	0	0	0	(419)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	41	96	0	0	0	0	0	137
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	459	97	0	0	0	0	0	556
29	накопленная амортизация	(418)	(1)	0	0	0	0	0	(419)
38	Амортизация	(52)	(19)	0	0	0	0	0	(72)
48	Прочее	141	0	0	0	0	0	0	141
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	130	76	0	0	0	0	0	207
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	459	97	0	0	0	0	0	556
51	накопленная амортизация	(329)	(21)	0	0	0	0	0	(349)

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком службы на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

18.1.2. По строке Прочее отражено изменение оценочного значения, в результате установленного нового СПИ. Пересчитана и восстановлена амортизация по новому СПИ на сумму 141 тысяча рублей.

Примечание 19. Основные средства

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		3	4	5	6	7	8	9	10	11		
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства		
1	2										12	
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	137	0	0	0	0	0	0	0	137	
3	накопленная амортизация	0	(137)	0	0	0	0	0	0	0	(137)	
5	Поступление	0	0	0	0	1 204	0	0	0	203	1 407	
13	Амортизация	0	(20)	0	0	(484)	0	0	0	0	(504)	
23	Прочее	0	53	0	0	0	0	0	0	0	53	
24	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	0	34	0	0	720	0	0	0	203	957	
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	137	0	0	1 204	0	0	0	203	1 545	
26	накопленная амортизация	0	(104)	0	0	(484)	0	0	0	0	(588)	
28	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	0	34	0	0	720	0	0	0	203	957	
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	137	0	0	1 204	0	0	0	203	1 545	
30	накопленная амортизация	0	(104)	0	0	(484)	0	0	0	0	(588)	
32	Поступление	0	0	0	0	1 640	0	0	0	0	1 640	
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	203	0	0	0	0	0	0	(203)	0	
36	Выбытие, в том числе:	0	(7)	0	0	(632)	0	0	0	0	(638)	
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(47)	0	0	(1 204)	0	0	0	0	(1 251)	
38	накопленная амортизация	0	40	0	0	572	0	0	0	0	613	
40	Амортизация	0	(46)	0	0	(813)	0	0	0	0	(859)	
51	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	185	0	0	914	0	0	0	0	1 099	
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	294	0	0	1 640	0	0	0	0	1 933	
53	накопленная амортизация	0	(109)	0	0	(725)	0	0	0	0	(834)	

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	116	0	116	116	0	116	116	
3	Расчеты по социальному страхованию	53	0	53	53	0	53	53	
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	595	0	595	385	14	371	371	
6	Запасы	1	0	1	1	0	1	1	
11	Итого	765	0	765	554	14	540	540	

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	0	0	0	0	0	1
2	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	1
4	Поступление (создание)	19	18	108	0	0	145
8	Признание в составе расходов	(19)	(18)	(108)	0	0	(145)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	0	0	0	0	1
13	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	1
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0	1
16	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	1
18	Поступление (создание)	8	16	236	0	0	260
20	Перевод в другие активы и обратно	7	(1)	(5)	0	0	0
22	Признание в составе расходов	(15)	(15)	(230)	0	0	(260)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0	0	0	1
27	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	1

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2024 г.	0	14	0	0	0	14
3	Списание за счет резерва	0	(14)	0	0	0	(14)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01 января 2023 г.	0	14	0	0	0	14
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	0	14	0	0	0	14

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	984	752
16	Итого	984	752

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 9,38 % / Макс. 15,39	Мин. дата 02.2025 / Макс. дата 01.2026	9,38%	28.02.2025

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	23	21
20	Итого	23	21

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52.13 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56.6 настоящего приложения.

26.1.3. Прочая кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 года представлена задолженностью ПАО "МЕГАФОН" за услуги связи 23 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: ПАО "МЕГАФОН" за услуги связи 21 тысяча рублей).

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	612	818
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 172	1 501
10	Итого	2 784	2 319

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 (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 472 тысячи рублей.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 35 269 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 31 899 тысяч рублей).

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 798	2 733
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 795	2 725
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	3	8
15	Итого	5 798	2 733

Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	(71)	-	(18)	(89)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1	-	-	1
3	Средства, списанные как безнадежные	0	0	5	5
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	(70)	-	(13)	(83)

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости денежных средств представлена в примечании 5 настоящего приложения, 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.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	(76)	-	(16)	(92)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	5	-	(2)	3
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	(71)	-	(18)	(89)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	15 933	13 790
48	Итого	15 933	13 790
56	Всего	15 933	13 790

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	11 610	9 537
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 936	2 880
6	Прочее	242	209
7	Итого	13 788	12 625

42.1.1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за январь-декабрь 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 936 тысяч рублей (за январь-декабрь 2023 года: 2 880 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	80	0
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	502	14
12	Итого	582	14

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	204	80
7	Итого	204	80

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	40	32
2	Амортизация основных средств	859	450
3	Амортизация нематериальных активов	(70)	112
4	Расходы по аренде	0	147
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и	37	13
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	593	716
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	62	63
14	Штрафы, пени	0	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	228	193
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	0	2
17	Прочие административные расходы	1 594	1 733
18	Итого	3 343	3 462

46.1.1. Прочие административные расходы за январь-декабрь 2024 года включают в себя: расходы по списанию стоимости запасов 260 тысяч рублей, расходы на уплату членских взносов в СРО 243 тысячи рублей, услуги по информационно-технологическому сопровождению 483 тысячи рублей, расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности 553 тысячи рублей, расходы по публикации 49 тысяч рублей, прочие расходы 6 тысяч рублей. (за январь-декабрь 2023 года включают в себя: расходы по списанию стоимости запасов 145 тысяч рублей, расходы на уплату членских взносов в СРО 231 тысяча рублей, на оплату курьерских услуг 1 тысяча рублей, услуги по информационно-технологическому сопровождению 455 тысяч рублей, расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности 312 тысяч рублей, расходы по публикации 13 тысяч рублей, работы и услуги по защите информации 564 тысячи рублей, прочие расходы 12 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	32	-
9	Итого	32	-

47.1.1. По строке Прочие доходы за январь-декабрь 2024 года отражен финансовый результат по прекращению признания договора аренды.

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	123	0
5	Прочие расходы	1	0
6	Итого	123	0

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает договоры аренды офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствуют.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Согласно МСФО (IFRS) 16 "Аренда" и ОСБУ 635-П использовалась средневзвешенная ставка по кредитам предоставленным кредитными организациями некредитным финансовым организациям свыше одного года, скорректированная на риск.
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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	914	720
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	984	752

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	204	170
2	уплаченные проценты	204	80
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	0	90
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	744	452
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	744	452
7	Итого отток денежных средств	948	622

Примечание 48. Налог на прибыль

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов
Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	979	164
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(242)	(86)
4	Итого, в том числе:	738	79
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	738	79

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

На 31 декабря 2024 г.	20,00
На 31 декабря 2023 г.	20,00

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 722	344
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год:20%; 2023 год: 20%)	744	69
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	235	95
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(128)	(84)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	363	180
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	(112)	(86)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(129)	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	738	79
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		20,00	20,00

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

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

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Продолжающаяся деятельность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка						
1	Резервы на отпуск за отработанное время	639	248	0	0	391
2	Резервы по ДС	-	(1)	0	0	2
3	Резервы по депозитам	17	5	0	0	13
4	Резервы по брокерским счетам	-	-	0	0	-
5	Резервы по ДЗ по Ду	3	1	0	0	3
6	Резервы по прочим дебиторам	0	(4)	0	0	4
7	Резервы по займам ФП	-	-	0	0	-
8	Финансовая аренда	17	17	0	0	0
10	Общая сумма отложенного налогового актива	677	266	0	0	412
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	677	266	0	0	412
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу						
13	Уменьшение суммы накопленной амортизации ОС (увеличение СПИ)	(2)	5	0	0	(7)
14	Уменьшение суммы накопленной амортизации НМА (увеличение СПИ)	(29)	(29)	0	0	0
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(31)	(24)	0	0	(7)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	647	242	0	0	405
18	Признанный отложенный налоговый актив	647	242	0	0	405

Налоговое воздействие временных различий и отложенного налогового убытка
 Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период) Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
		3	4			
1	2	3	4	5	6	
	Раздел I. Налоговое воздействие временных различий, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резервы на отпуск за отработанное время	391	93	0		298
2	Резервы по ДС	2	(1)	0		3
3	Резервы по депозитам	13	-	0		12
4	Резервы по брокерским счетам	-	0	0		-
5	Резервы по ДЗ по ДУ	3	1	0		2
6	Резервы по прочим дебиторам	4	-	0		4
7	Резервы по займам ФЛ	-	-	0		-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	412	92	0		319
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	412	92	0		319
	Раздел II. Налоговое воздействие временных различий, увеличивающих налогооблагаемую базу					
12	Уменьшение суммы накопленной амортизации ОС (увеличение СПИ)	(7)	(7)	0		0
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7)	(7)	0		0
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	405	86	0		319
16	Признанный отложенный налоговый актив	405	86	0		319

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
1	денежные средства на расчетных счетах	18	0	0	0	6
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18	0	0	0	6
19	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 200	0	0	0	-
21	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	38 200	0	0	0	0
29	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	-
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	4
37	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	4
39	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 327
44		0	0	0	0	1 327

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
1	денежные средства на расчетных счетах	302	0	0	0	56
2	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	302	0	0	0	56
19	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 000	0	0	0	-
21	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	34 000	0	0	0	0
29	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	-
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	54
37	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	54
39	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 918
44		0	0	0	0	1 918

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	23	0	0	23
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 449	0	0	39 449
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38 131	0	0	38 131
10	займы выданные и прочие размещенные средства	4	0	0	4
11	дебиторская задолженность	1 314	0	0	1 314
16	Прочие активы	765	0	0	765
17	Итого активов	40 237	0	0	40 237
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 007	0	0	1 007
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	984	0	0	984
25	кредиторская задолженность	23	0	0	23
27	Прочие обязательства	2 784	0	0	2 784
28	Итого обязательств	3 791	0	0	3 791
29	Чистая балансовая позиция	36 446	0	0	36 446

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

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	351	0	0	351
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 891	0	0	35 891
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 937	0	0	33 937
10	займы выданные и прочие размещенные средства	54	0	0	54
11	дебиторская задолженность	1 900	0	0	1 900
16	Прочие активы	540	0	0	540
17	Итого активов	36 782	0	0	36 782
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	772	0	0	772
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	752	0	0	752
25	кредиторская задолженность	21	0	0	21
27	Прочие обязательства	2 319	0	0	2 319
28	Итого обязательств	3 092	0	0	3 092
29	Чистая балансовая позиция	33 691	0	0	33 691

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	984	0	0	0	0	0	984
21	обязательства по аренде	0	0	984	0	0	0	0	0	984
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	23	0	0	0	0	0	0	0	23
42	прочая кредиторская задолженность	23	0	0	0	0	0	0	0	23
44	Итого обязательств	23	0	984	0	0	0	0	0	1 007

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	752	0	0	0	0	0	752
21	обязательства по аренде	0	0	752	0	0	0	0	0	752
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	21	0	0	0	0	0	0	0	21
42	прочая кредиторская задолженность	21	0	0	0	0	0	0	0	21
44	Итого обязательств	21	0	752	0	0	0	0	0	772

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года			Итого
		3	4	5	4	5	6	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	23	0	0	23	0	23	
2	денежные средства на расчетных счетах	23	0	0	23	0	23	
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 131	-	0	38 131	0	38 131	
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 131	0	0	38 131	0	38 131	
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	-	0	0	0	-	
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	0	0	4	0	4	
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	4	0	0	4	0	4	
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 314	0	0	1 314	0	1 314	
72	прочая дебиторская задолженность	1 314	0	0	1 314	0	1 314	
74	Итого активов	39 473	-	0	39 473	0	39 473	
Раздел II. Обязательства								
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	984	984	
95	обязательства по аренде	0	0	0	0	984	984	
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	23	0	0	23	0	23	
116	прочая кредиторская задолженность	23	0	0	23	0	23	
118	Итого обязательств	23	0	0	23	984	1 007	
119	Итого разрыв ликвидности	39 450	-	(984)	39 450	(984)	38 466	

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года			Итого
		3	4	5	4	5	6	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	351	0	0	351	0	351	
2	денежные средства на расчетных счетах	351	0	0	351	0	351	
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 937	-	0	33 937	0	33 937	
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 937	0	0	33 937	0	33 937	
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	-	0	0	0	-	
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	54	0	54	54	
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	54	0	54	54	
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 315	585	0	1 315	585	1 900	
71	дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 315	585	0	1 315	585	1 900	
74	Итого активов	35 603	585	54	35 603	585	36 242	
Раздел II. Обязательства								
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	752	752	
95	обязательства по аренде	0	0	0	0	752	752	
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	21	0	0	21	0	21	
116	прочая кредиторская задолженность	21	0	0	21	0	21	
118	Итого обязательств	21	0	0	21	752	772	
119	Итого разрыв ликвидности	35 582	585	(698)	35 582	(698)	35 470	

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	7	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	23	0	0	0	23	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 449	0	0	0	39 449	
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	38 131	0	0	0	38 131	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	4	0	0	0	4	
11	дебиторская задолженность	1 314	0	0	0	1 314	
15.1	Прочие активы	765	0	0	0	765	
16	Итого активов	40 237	0	0	0	40 237	
Раздел II. Обязательства							
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 007	0	0	0	1 007	
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	984	0	0	0	984	
24	кредиторская задолженность	23	0	0	0	23	
25.1	Прочие обязательства	2 784	0	0	0	2 784	
26	Итого обязательств	3 791	0	0	0	3 791	
27	Чистая балансовая позиция	36 446	0	0	0	36 446	

В строке 15.1 Прочие активы и строке 25.1 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	7	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	351	0	0	0	351	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 891	0	0	0	35 891	
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	33 937	0	0	0	33 937	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	54	0	0	0	54	
11	дебиторская задолженность	1 900	0	0	0	1 900	
15.1	Прочие активы	540	0	0	0	540	
16	Итого активов	36 782	0	0	0	36 782	
Раздел II. Обязательства							
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	772	0	0	0	772	
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	752	0	0	0	752	
24	кредиторская задолженность	21	0	0	0	21	
25.1	Прочие обязательства	2 319	0	0	0	2 319	
26	Итого обязательств	3 092	0	0	0	3 092	
27	Чистая балансовая позиция	33 691	0	0	0	33 691	

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	Раздел I. Активы		60	382
		100	100		

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). При оценке чувствительности капитала к изменению процентных ставок Общество исходит из того, что у Общества имеются финансовые инструменты- депозиты и займы с фиксированной доходностью, которые на 31 декабря 2024 года составляют более 90% от общей суммы активов (на 31 декабря 2023 года более 80%) и размещаются на краткосрочный период, поэтому высокой процентный риск по мнению Общества не наблюдается.

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	Раздел I. Активы		27	352
		100	100		

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 года

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных					Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		3	4	5	6	7		
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)				
1	2	3	4	5	6	7		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23	38 131	1 318	39 473	39 473		
2	денежные средства, в том числе:	23	0	0	23	23		
5	денежные средства на расчетных счетах	23	0	0	23	23		
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	38 131	1 318	39 449	39 449		
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	38 131	-	38 131	38 131		
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	38 131	0	38 131	38 131		
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	-	-	-		
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	4	4	4		
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	4	4	4		
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 314	1 314	1 314		
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	1 314	1 314	1 314		
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	1 007	1 007	1 007		
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	1 007	1 007	1 007		
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	984	984	984		
47	обязательства по аренде	0	0	984	984	984		
56	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	23	23	23		
68	прочая кредиторская задолженность	0	0	23	23	23		

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	6		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	351	33 937	1 954	36 242	36 242	
2	денежные средства, в том числе:	351	0	0	351	351	
5	денежные средства на расчетных счетах	351	0	0	351	351	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	33 937	1 954	35 891	35 891	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	33 937	-	33 937	33 937	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	33 937	0	33 937	33 937	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	-	-	-	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	54	54	54	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	54	54	54	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 900	1 900	1 900	
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	1 900	1 900	1 900	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	772	772	772	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	772	772	772	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	752	752	752	
47	обязательства по аренде	0	0	752	752	752	
56	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	21	21	21	
68	прочая кредиторская задолженность	0	0	21	21	21	

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 892	0	0	1 892

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими учредителями, ключевым управленческим персоналом.
58.1.2. По строке Прочие обязательства отражены договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами в части резерва по предстоящим отпускам и страховым взносам и составляют на 31.12.2024 года 1 892 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 1 311 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 311	0	0	1 311

Применение 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	5 914	0	0	5 914

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	5 425	0	0	5 425

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	5 914	5 425

Общество относит к ключевому управленческому персоналу Генерального директора, заместителя генерального директора по экономическим вопросам, главного бухгалтера. Выплаченные краткосрочные вознаграждения включают страховые взносы 870 тыс. руб. (в 2023 году – 1 258 тыс. руб.). Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024 и 2023 гг. не начислялись и не выплачивались..

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенно бухгалтерскую (финансовую) отчетность отсутствуют.

Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности
На 31 декабря 2024 г.

Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
Таблица 5.2	<p>На 31.12.2024 г и на 31.12.2023 г. по строке Прочее отражена корректировка денежных средств на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком службы на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).</p> <p>18.1.2. По строке Прочее отражено изменение оценочного значения, в результате установленного нового СПИ. Пересчитана и восстановлена амортизация по новому СПИ на сумму 141 тысяча рублей.</p>
Таблица 18.1	<p>26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52.13 настоящего приложения.</p> <p>26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56.6 настоящего приложения.</p> <p>26.1.3. Прочая кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 года представлена задолженностью ПАО "МЕГАФОН" за услуги связи 23 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: ПАО "МЕГАФОН" за услуги связи 21 тысяча рублей).</p>
Таблица 26.1	<p>В строке 16 Прочие активы и строке 27 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства</p>
Таблица 52.12	<p>В строке 15.1 Прочие активы и строке 25.1 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства</p>
Таблица 52.15	<p>Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств (процентный риск). При оценке чувствительности капитала к изменению процентных ставок Общество исходит из того, что у Общества имеются финансовые инструменты-депозиты и займы с фиксированной доходностью, которые на 31 декабря 2024 года составляют более 90% от общей суммы активов (на 31 декабря 2023 года более 80%) и размещаются на краткосрочный период, поэтому высокий процентный риск по мнению Общества не наблюдается.</p>
Таблица 52.16	

	<p>Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости денежных средств представлена в примечании 5 настоящего приложения, 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.</p>
Таблица 37.1	47.1.1. По строке Прочие доходы за январь-декабрь 2024 года отражен финансовый результат по прекращению признания договора аренды.
Таблица 47.1	

* В состав данной таблицы автоматически включаются все заполненные составителем текстовые раскрытия к таблицам примечаний, кроме тех, что выгружаются как обособленные текстовые раскрытия согласно действующей таксономии.