Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65701000	81165154	1076671014518	Не применимо

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»

ООО "УК СГБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620144, Свердловская область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Московская, строение 195, помещение 736**

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	862	604
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**37 908**	**30 912**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	36 663	30 365
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	45	-
11	дебиторская задолженность	12	1 200	547
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	678	1 433
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	41
20	Отложенные налоговые активы	48	67	132
21	Прочие активы	20	1 036	776
22	**Итого активов**		**40 552**	**33 898**
Раздел II. Обязательства				
26	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**		**663**	**1 555**
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	645	1 439
30	кредиторская задолженность	26	17	116
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	561	93
36	Прочие обязательства	29	308	697
37	**Итого обязательств**		**1 531**	**2 346**
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	23 000	23 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		16 021	8 552

52	**Итого капитала**		**39 021**	**31 552**
53	**Итого капитала и обязательств**		**40 552**	**33 898**

Директор		Коротаев Артем Владимирович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65701000	81165154	1076671014518	Не применимо

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»

ООО "УК СГБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620144, Свердловская область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Московская, строение 195, помещение 736**

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	**Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:**		**5 046**	**2 461**
4	процентные доходы	34	5 032	2 463
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	14	(2)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	13 881	6 480
16	Расходы на персонал	42	(4 758)	(4 008)
18	Процентные расходы	44	(347)	(46)
20	Общие и административные расходы	46	(4 439)	(3 985)
22	Прочие доходы	47	170	71
23	Прочие расходы	47	(80)	(70)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 474	903
25	**Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:**	48	**(2 005)**	**(164)**
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 940)	(258)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(65)	94
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 469	740
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	**Итого совокупный доход (расход) за отчетный период**		**7 469**	**740**

Директор		Коротаев Артем Владимирович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65701000	81165154	1076671014518	Не применимо

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

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»

ООО "УК СГБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620144, Свердловская область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Московская, строение 195, помещение 736**

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		23 000	7 812	**30 812**
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		23 000	7 812	**30 812**
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	740	**740**
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		23 000	8 552	**31 552**
15	Остаток на 01.01.2024 г.		23 000	8 552	**31 552**
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		23 000	8 552	**31 552**

19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	7 469	**7 469**
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:		23 000	16 021	**39 021**

Директор		Коротаев Артем Владимирович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65701000	81165154	1076671014518	Не применимо

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания СГБ»

ООО "УК СГБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620144, Свердловская область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Московская, строение 195, помещение 736**

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		13 366	6 589
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(4 730)	(3 465)
5	Проценты полученные		4 734	2 115
6	Проценты уплаченные		(347)	-
8 1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		76	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(4 981)	(3 628)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(81)	(46)
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 473)	(165)
13	**Сальдо денежных потоков от операционной деятельности**		**6 564**	**1 400**
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		189 196	176 280
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(195 197)	(177 656)
31	**Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности**		**(6 000)**	**(1 376)**
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(319)	-
44	**Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности**		**(319)**	**-**
45	**Сальдо денежных потоков за отчетный период**		**244**	**24**

47	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода**	5	**653**	**629**
48	**Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода**	5	**897**	**653**

Директор		Коротаев Артем Владимирович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00-884
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	06.07.2012 0:00:00
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	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
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 "ПКО "АВАНТАЖ", Липяцкий Михаил Алексеевич, Белова Марина Александровна, Бородулин Алексей Николаевич, Власов Дмитрий Викторович, Петухов Алексей Анатольевич, Устьянцева Вероника Викторовна, Щепеткин Вячеслав Владимирович, Улейко Денис Михайлович, Кисляков Алексей Владимирович, Загребин Андрей Иванович
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	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	620144, Свердловская область, г.о. город Екатеринбург, г. Екатеринбург, ул. Московская, стр. 195, помещ. 736
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	620144, Свердловская область, г.о. город Екатеринбург, г. Екатеринбург, ул. Московская, стр. 195, помещ. 736
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	4
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4

1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2024 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Политическая напряженность и экономическая нестабильность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить. Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению кредитных рейтингов заемщиков в Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам приводит к неопределенности экономической ситуации. Рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г, что на 0,2% больше официального прогноза. Кроме того, Росстат выполнил третью оценку ВВП за 2023 год. Уточненная оценка роста за 2023 год также составила 4,1%. Уровень безработицы находится на историческом минимуме 2,3%. Инфляция в Российской Федерации по итогам 2024 года составила 9,5%. Согласно официальных заявлений Банка России текущее инфляционное давление остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году. Ключевая ставка по итогам 2024 года сохраняет свое значение на уровне 21% годовых. При этом, основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на рынке коллективных инвестиций. 2024 год оказался для рынка коллективных инвестиций менее успешным, чем предыдущий. Тем не менее, две трети фондов по его итогам показали прирост стоимости пая. Падение российского фондового рынка в 2024 году оказало негативное влияние на результаты управления паевыми инвестиционными фондами. Худшую динамику продемонстрировали фонды акций. Лучшую динамику показали золотые фонды, а так же фонды денежного рынка, паи которого составили рост 17-22%. В лидерах роста фонды, осуществляющие операции обратного репо, ставки, по которыми выросли вместе с ключевой ставкой. Руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватную ситуацию, соответствующую масштабам бизнеса, а также систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ некредитная финансовая организация руководствовалось соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной и амортизированной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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)	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденными бизнес-моделями, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории. Вложения в дочерние компании, а также в компании, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние, учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение, и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде изменения в Учетную политику Общества не вносились.

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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2025 г.: • Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. • Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой. Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как ‘продажа’ в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке операций купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества. • Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества. • МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество не ожидает, что данный стандарт повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние

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	организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). • ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году) и 803-П (утверждено в 2022 году вступают в силу с 01.01.2025 года. Данные нормативные акты разработаны в связи с применением с 01.01.2025 года МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и вводят новый порядок отражения операций на счетах бухгалтерского учета, а также устанавливают формы раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций. Общество полагает, что новые положения не окажут существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии учетной политикой Общество ежеквартально формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора.В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки:• по договорам банковского вклада средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам от нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/).• по договорам займа средневзвешенные процентные ставки по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/).• при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информацияПо договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях:• по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»;• по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП.Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях ежеквартально.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые 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	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой непроизводные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:- соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию (ст.191 ГК РФ).
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования 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 быль подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее -средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 300 000 руб. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях; Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное к эксплуатации. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, или по чистой цене продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Сумма резерва – оценочного обязательства должна представлять собой наилучшую оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства на отчётную дату, путём либо: • немедленного погашения обязательства, либо • передачи обязательства третьей стороне. Признание и оценка этих затрат производится на основании профессионального суждения ответственных специалистов Общества.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определяемой в следующем порядке (в порядке убывания приоритета): 1) то одного из банков обслуживающих общество получено действительное и обязывающее банк предложение долгосрочного кредитования, с условиями и ставкой, по которым арендатор может привлечь дополнительные заемные средства на срок аренды по состоянию на дату начала аренды, 2) Иная информация о текущих условиях и ставках долгосрочного кредитования на срок аренды, предоставленная обслуживающими Общество банками на дату начала аренды; 3) Учитывая несущественность влияния объектов учета аренды на бухгалтерскую отчетность (небольшое количество договоров аренды) Общество использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. Ставка дисконтирования может быть определена на основе данных о ставках по кредитам, опубликованным на официальном сайте Банка России в сети Интернет или в официальном издании Банка России «Вестник Банка России». При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом: □ увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; □ уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; □ переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей Проценты по обязательству по аренде отражаются ежемесячно на отчетную дату. Проверка актива на обесценение происходит ежегодно на конец года путем проверки рыночных тарифов на арендуемое имущество. Результаты такой проверки отражаются в Профессиональном суждении Генерального директора.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: □ Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев □ аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества имеющего аналогичные параметры В таком случае, Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом.

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированны как элементы капитала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются последним календарным днем отчетного периода (1 квартала, полугодия, 9 месяцев). При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
3	Денежные средства на расчетных счетах	897	35	862	653	49	604
6	**Итого**	**897**	**35**	**862**	**653**	**49**	**604**

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитной организации. Совокупная сумма этих остатков составила 897 тысяч рублей, или 100 процентов от общей суммы денежных средств.
5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2024г.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Денежные средства	862	604
4.1	Прочее	35	49
5	**Итого**	**897**	**653**

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**653**	**653**

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	653	653
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**210 116**	**210 116**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	210 116	210 116
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(209 872)**	**(209 872)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(209 872)	(209 872)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**897**	**897**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	897	897

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

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:**	**629**	**629**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	629	629
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**185 814**	**185 814**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185 814	185 814
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(185 790)**	**(185 790)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(185 790)	(185 790)
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:**	**653**	**653**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	653	653

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

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**49**	**49**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	49	49
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**104**	**104**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	104	104
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(118)**	**(118)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(118)	(118)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**35**	**35**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	35	35

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

Таблица 5.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:**	**47**	**47**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	47	47
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**15**	**15**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15	15
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(13)**	**(13)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13)	(13)
36	**Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:**	**49**	**49**

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	49	49

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 663	-	36 663	30 365	-	30 365
13	**Итого**	**36 663**	**-**	**36 663**	**30 365**	**-**	**30 365**

По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации был остаток средств в одной кредитной организации.
Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют.
Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.
Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения

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

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**30 365**	**30 365**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 365	**30 365**

6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**200 228**	**200 228**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	200 228	**200 228**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(193 930)**	**(193 930)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(193 930)	**(193 930)**
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**36 663**	**36 663**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 663	**36 663**

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

Таблица 10.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	**2**	**4**	**14**
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**28 720**	**28 720**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	28 720	**28 720**

6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**180 036**	**180 036**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	180 036	**180 036**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(178 391)**	**(178 391)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(178 391)	**(178 391)**
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:**	**30 365**	**30 365**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 365	**30 365**

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 19,83 до 19,83	от 0 до 51	от 14,32 до 14,32	от 0 до 31

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	45	-	45
8	**Итого**	**45**	**-**	**45**

По состоянию на 31.12.2024 года Организация отражает в качестве прочих размещенных средств обеспечительный платеж по договору аренды по дисконтированной стоимости. Стоимость обеспечительного платежа по договору составляет 45 тысяч рублей.

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

Таблица 11.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Итого
1	2	3	10
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**45**	**45**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	**45**
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:**	**45**	**45**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	**45**

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 200	-	1 200	547	-	547
7	**Итого**	**1 200**	**-**	**1 200**	**547**	**-**	**547**

12.1.1.Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2024г. представлена задолженностью клиентов по деятельности осуществляемой на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 1200 тысяч рублей.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	**2**	**3**	**8**
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:**	**547**	**547**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	547	**547**
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**14 019**	**14 019**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 019	**14 019**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(13 366)**	**(13 366)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 366)	**(13 366)**

36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:**	**1 200**	**1 200**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 200	**1 200**

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	**2**	**3**	**8**
1	**Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:**	**585**	**585**
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	585	**585**
6	**Поступление финансовых активов, в том числе:**	**6 552**	**6 552**
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 552	**6 552**
11	**Прекращение признания финансовых активов, в том числе:**	**(6 589)**	**(6 589)**
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6 589)	**(6 589)**
36	**Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:**	**547**	**547**
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	547	**547**

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	7	8	9	10	12
1	**Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:**	**326**	**-**	**-**	**-**	**326**
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 630	-	-	-	1 630
3	накопленная амортизация	(1 304)	-	-	-	(1 304)
5	Поступление	1 583	-	-	-	1 583
13	Амортизация	(476)	-	-	-	(476)
24	**Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:**	**1 433**	**-**	**-**	**-**	**1 433**
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 213	-	-	-	3 213
26	накопленная амортизация	(1 779)	-	-	-	(1 779)
28	**Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:**	**1 433**	**-**	**-**	**-**	**1 433**
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 213	-	-	-	3 213
30	накопленная амортизация	(1 779)	-	-	-	(1 779)
32	Поступление	813	-	-	-	813
36	**Выбытие, в том числе:**	**(1 433)**	**-**	**-**	**-**	**(1 433)**

37	первоначальная (переоцененная) стоимость	(3 344)	-	-	-	(3 344)
38	накопленная амортизация	1 910	-	-	-	1 910
40	Амортизация	(136)	-	-	-	(136)
51	**Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:**	**678**	**-**	**-**	**-**	**678**
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	813	-	-	-	813
53	накопленная амортизация	(136)	-	-	-	(136)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	194	-	194	242	-	242
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	33	-	33
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	842	-	842	501	-	501
6	Запасы	-	-	-	-	-	-
11	**Итого**	**1 036**	**-**	**1 036**	**776**	**-**	**776**

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:	-	54	-	-	-	54
2	стоимость (или оценка)	-	54	-	-	-	54
4	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
8	Признание в составе расходов	-	(54)	-	-	-	(54)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г, в том числе:	-	-	-	-	-	-
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-

18	Поступление (создание)	-	6	-	-	-	6
22	Признание в составе расходов	-	(6)	-	-	-	(6)

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Обязательства по аренде	645	1 439
16	**Итого**	**645**	**1 439**

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
1	Обязательства по аренде	до 34,71%	до 547 дней	от 12% до 26,7%	до 1 797 дней

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
19	Прочая кредиторская задолженность	17	116
20	**Итого**	**17**	**116**

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
2	Расчеты с персоналом	180	387
3	Расчеты по социальному страхованию	54	172
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	2	3
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	72	136
11	**Итого**	**308**	**697**

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1 Обществом не заполняется, т.к. Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции.
Уставный капитал Общества составил 23 000 тыс. руб.

Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
В течении 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 тысяч рублей. На 31.12.2024года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 35 963 тыс. рублей.
(В течении 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования установленные Банком России к уровню собственных средств. Величина собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2023 составляет: 29 847 тысячи рублей)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**По не обесцененным финансовым активам, в том числе:**	**5 032**	**2 463**
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 032	2 463
15	**Итого**	**5 032**	**2 463**

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

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

за 2024 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2024	49	**49**
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(14)	**(14)**
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	35	**35**

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

за 2023 г.

Таблица 37.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	**2**	**3**	**6**
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	47	**47**
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2	**2**
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	49	**49**

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	13 881	6 480
48	**Итого**	**13 881**	**6 480**
56	**Всего**	**13 881**	**6 480**

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы по оплате труда	4 022	3 424
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	688	556
5	Прочее	47	28
6	**Итого**	**4 758**	**4 008**

42.1.1. Расходы на персонал включают расходы по заработной плате в размере 4022 тысяч рублей за 2024 г.
42.1.2 Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 688 тысячи рублей. По строке 5 "Прочие" отражены расходы на обучение сотрудников.

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
5	По обязательствам по аренде	347	46
7	**Итого**	**347**	**46**

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	86	-
2	Амортизация основных средств	336	476
4	Расходы по аренде	25	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	15	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	282	192
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 203	2 739
12	Транспортные расходы	15	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	26	45
17	Прочие административные расходы	452	533
18	**Итого**	**4 439**	**3 985**

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	115	60
8	Прочие доходы	55	11
9	**Итого**	**170**	**71**

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
5	Прочие расходы	80	70
6	**Итого**	**80**	**70**

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения и парковочных мест. С учетом сложившийся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды помещений, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	С 01 августа был заключен договор аренды офисного помещения, который является оценочным и составлет 2 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях. В будущие денежные потоки , не отражаемые при оценке обязательств по аренде, включается обеспечительный платеж, подлежащий возврату арендодателем
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	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	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Предоставленная кредитной организацией
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	678	1 433

3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	645	1 439

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	**2**	**3**	**4**
1	**Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:**	**347**	**46**
2	проценты уплаченные	347	46
5	**Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:**	**319**	**523**
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	319	523
7	**Итого отток денежных средств**	**665**	**569**

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 940	258
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	65	(94)
4	**Итого, в том числе:**	**2 005**	**164**
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 005	164

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20

(в 2023 году: 20

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 474	903
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. % - 2023 г. %	1 895	181
3	**Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:**	**(13)**	**(17)**
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(13)	(17)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	123	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 005	164

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

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2024 г.

				дохода	
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства	10	(1)	-	9
2	Оценочные обязательства 635-П	1	(1)	-	-
3	Резерв отпусков	121	(62)	-	58
4	Общая сумма отложенного налогового актива	132	(65)	-	67
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	132	(65)	-	67
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	132	(65)	-	67
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	132	(65)	-	67

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

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства	8	2	-	10
2	Оценочные обязательства 635-П	6	(5)	-	1
3	Резерв отпусков	23	98	-	121
4	Общая сумма отложенного налогового актива	37	94	-	132
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	37	94	-	132

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	37	94	-	132
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	37	94	-	132

Примечание 51. Сегментный анализ

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	9 474	903

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	**2**	**3**	**4**
1	**Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом**	**40 552**	**33 898**
2	**Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом**	**1 531**	**2 346**

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 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Рейтинг B	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	**Денежные средства, в том числе:**	**-**	**897**	**-**
2	денежные средства на расчетных счетах	-	897	-
18	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**36 663**	**-**	**-**
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 663	-	-
30	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**45**
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45
38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**1 200**
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 200

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

Таблица 52.8

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг A	Без рейтинга
1	2	3	7
18	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**30 365**	**-**
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 365	-

38	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**547**
39	дебиторская задолженность клиентов	-	547

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

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	862	-	-	**862**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 908**	**-**	**-**	**37 908**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 663	-	-	**36 663**
10	займы выданные и прочие размещенные средства	45	-	-	**45**
11	дебиторская задолженность	1 200	-	-	**1 200**
16	Прочие активы	1 036	-	-	**1 036**
17	**Итого активов**	**39 807**	**-**	**-**	**39 807**
Раздел II. Обязательства					
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**663**	**-**	**-**	**663**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	645	-	-	**645**
25	кредиторская задолженность	17	-	-	**17**
27	Прочие обязательства	308	-	-	**308**
28	**Итого обязательств**	**970**	**-**	**-**	**970**
29	**Чистая балансовая позиция**	**38 837**	**-**	**-**	**38 837**

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

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	604	-	-	**604**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**30 912**	**-**	**-**	**30 912**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 365	-	-	**30 365**
11	дебиторская задолженность	547	-	-	**547**
16	Прочие активы	776	-	-	**776**
17	**Итого активов**	**32 292**	**-**	**-**	**32 292**
Раздел II. Обязательства					
21	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 555**	**-**	**-**	**1 555**
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 439	-	-	**1 439**
25	кредиторская задолженность	116	-	-	**116**
27	Прочие обязательства	697	-	-	**697**
28	**Итого обязательств**	**2 252**	**-**	**-**	**2 252**
29	**Чистая балансовая позиция**	**30 039**	**-**	**-**	**30 039**

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

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	9	11
19	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**90**	**450**	**270**	**-**	**810**
21	обязательства по аренде	90	450	270	-	**810**
30	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**10**	**(5)**	**(36)**	**45**	**14**
42	прочая кредиторская задолженность	10	(5)	(36)	45	**14**
44	**Итого обязательств**	**100**	**445**	**234**	**45**	**824**

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

Таблица 52.13

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	9	11
19	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**133**	**398**	**1 061**	**1 061**	**-**	**2 652**
21	обязательства по аренде	133	398	1 061	1 061	-	**2 652**

30	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**(31)**	**-**	**-**	**-**	**144**	**112**
42	прочая кредиторская задолженность	(31)	-	-	-	144	**112**
44	**Итого обязательств**	**101**	**398**	**1 061**	**1 061**	**144**	**2 765**

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

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
	Раздел I. Активы				
1	**Денежные средства, в том числе:**	**897**	**-**	**-**	**897**
2	денежные средства на расчетных счетах	897	-	-	**897**
47	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**36 663**	**-**	**-**	**36 663**
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 663	-	-	**36 663**
59	**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**45**	**-**	**-**	**45**
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	45	-	-	**45**
67	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 200**	**-**	**-**	**1 200**
68	дебиторская задолженность клиентов	1 200	-	-	**1 200**

74	**Итого активов**	**38 805**	**-**	**-**	**38 805**
	Раздел II. Обязательства				
93	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**44**	**353**	**248**	**645**
95	обязательства по финансовой аренде	44	353	248	**645**
104	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**17**	**-**	**-**	**17**
116	прочая кредиторская задолженность	17	-	-	**17**
118	**Итого обязательств**	**61**	**353**	**248**	**663**
119	**Итого разрыв ликвидности**	**38 744**	**(353)**	**(248)**	**38 143**

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

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**
	Раздел I. Активы				
1	**Денежные средства, в том числе:**	**604**	**-**	**-**	**604**
2	денежные средства на расчетных счетах	604	-	-	**604**
47	**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**30 365**	**-**	**-**	**30 365**
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 365	-	-	**30 365**
67	**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**547**	**-**	**-**	**547**
68	дебиторская задолженность клиентов	547	-	-	**547**

74	**Итого активов**	**31 516**	**-**	**-**	**31 516**
	Раздел II. Обязательства				
93	**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**1 439**	**1 439**
95	обязательства по финансовой аренде	-	-	1 439	**1 439**
104	**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:**	**116**	**-**	**-**	**116**
116	прочая кредиторская задолженность	116	-	-	**116**
118	**Итого обязательств**	**116**	**-**	**1 439**	**1 555**
119	**Итого разрыв ликвидности**	**31 400**	**-**	**(1 439)**	**29 961**

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

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	897	-	-	-	**897**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**37 908**	**-**	**-**	**-**	**37 908**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 663	-	-	-	**36 663**
10	займы выданные и прочие размещенные средства	45	-	-	-	**45**
11	дебиторская задолженность	1 200	-	-	-	**1 200**
15.1	Прочие активы	1 036	-	-	-	**1 036**
16	**Итого активов**	**39 842**	**-**	**-**	**-**	**39 842**
	Раздел II. Обязательства					
20	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**663**	**-**	**-**	**-**	**663**

22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	645	-	-	-	**645**
24	кредиторская задолженность	17	-	-	-	**17**
25.1	Прочие обязательства	308	-	-	-	**308**
28	**Итого обязательств**	**970**	**-**	**-**	**-**	**970**
29	Чистая балансовая позиция	38 872	-	-	-	**38 872**

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

Таблица 52.15

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	604	-	-	-	**604**
8	**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**30 912**	**-**	**-**	**-**	**30 912**
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 365	-	-	-	**30 365**
11	дебиторская задолженность	547	-	-	-	**547**
15.1	Прочие активы	776	-	-	-	**776**
16	**Итого активов**	**32 292**	**-**	**-**	**-**	**32 292**
Раздел II. Обязательства						
20	**Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**1 555**	**-**	**-**	**-**	**1 555**
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 439	-	-	-	**1 439**
24	кредиторская задолженность	116	-	-	-	**116**
25.1	Прочие обязательства	697	-	-	-	**697**
26	**Итого обязательств**	**2 252**	**-**	**-**	**-**	**2 252**
27	Чистая балансовая позиция	30 039	-	-	-	**30 039**

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

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0,2	-0,2	121 -121	97 -97
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

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

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	0,2	-0,2	45 -45	36 -36
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**862**	**36 663**	**1 245**	**38 771**	**38 771**
2	**денежные средства, в том числе:**	**862**	**-**	**-**	**862**	**862**
5	денежные средства на расчетных счетах	862	-	-	**862**	862
8	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**36 663**	**1 245**	**37 908**	**37 908**
9	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**36 663**	**-**	**36 663**	**36 663**
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	36 663	-	**36 663**	36 663
21	**займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**45**	**45**	**45**
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	45	**45**	45
29	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**1 200**	**1 200**	**1 200**

31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 200	**1 200**	1 200
39	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**663**	**663**	**663**
40	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**663**	**663**	**663**
45	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**645**	**645**	**645**
47	обязательства по аренде	-	-	645	**645**	645
56	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**17**	**17**	**17**
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	17	**17**	17

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**
1	**Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**604**	**30 365**	**547**	**31 516**	**31 516**
2	**денежные средства, в том числе:**	**604**	**-**	**-**	**604**	**604**
5	денежные средства на расчетных счетах	604	-	-	**604**	604
8	**финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**30 365**	**547**	**30 912**	**30 912**

9	**средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:**	**-**	**30 365**	**-**	**30 365**	**30 365**
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	30 365	-	**30 365**	30 365
29	**дебиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**547**	**547**	**547**
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	547	**547**	547
39	**Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**1 555**	**1 555**	**1 555**
40	**финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:**	**-**	**-**	**1 555**	**1 555**	**1 555**
45	**кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:**	**-**	**-**	**1 439**	**1 439**	**1 439**
47	обязательства по аренде	-	-	1 439	**1 439**	1 439
56	**кредиторская задолженность, в том числе:**	**-**	**-**	**116**	**116**	**116**
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	116	**116**	116

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	**2**	**7**	**10**
29	Прочие обязательства	143	**143**

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

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	**2**	**7**	**10**
29	Прочие обязательства	351	**351**

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	**2**	**7**	**10**
16	Расходы на персонал	3 368	**3 368**

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	**2**	**7**	**10**
16	Расходы на персонал	2 014	**2 014**

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	**2**	**3**	**4**
1	Краткосрочные вознаграждения	3 368	2 014

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции в 2024 году включали выплату заработной платы, премий, страховых взносов.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

После окончания отчетного периода на финансовую отчетность за 2024 год оказали влияние следующие корректирующие события после отчетной даты:

1. по строке 33 баланса увеличение на 111 тыс.руб. в результате доначисления налога на прибыль
2. по строке 30 баланса уменьшение на 100 тыс.руб в результате начисление расходов по аудиторской проверке
3. по строке баланса 21 увеличение на 20 тыс.руб. в результате начисление ОНА

Директор		Коротаев Артем Владимирович
(должность руководителя)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.