

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ИВЛ-ИНВЕСТ»
ЗА 2024 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»**, состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности за 2024 год и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению (см. таблицу 41.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива (см. Примечание 48 в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также принимая во внимание величину накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.

Руководство Общества признает отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков.

В рамках налогового планирования руководство проводит оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков. Руководство Общества проводит анализ и готовит финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт более чем на 10 лет.

Мы провели сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Мы провели анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков, а также расчета прогноза величины налогооблагаемой прибыли. Мы произвели анализ текущих требований налогового законодательства в отношении возможности зачета существующих неиспользованных налоговых убытков.

Мы провели анализ представленного прогноза прибыльности Общества, а также фактических результатов деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2024 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой)

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

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

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

МАРИЛЛИОН

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Оксана Александровна Купряшина,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 011-АФ-2024 от 07.10.2024
руководитель аудита, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006018686)

25 марта 2025 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«ИВЛ-инвест»
ОГРН 1227700350536
121609, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ
Крылатское, ш Рублёвское, д. 28

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер. г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268560000	95782488	1227700350536	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест"
(ООО "ИВЛ-инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 029	989
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		130 830	103 962
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	126 195	102 664
4	дебиторская задолженность	12	4 635	1 298
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	1 851	1 761
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	7 301	8 187
7	Отложенные налоговые активы	48	40 081	17 057
8	Прочие активы	20	580	490
9	Итого активов		182 672	132 446
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		53	50
11	кредиторская задолженность	26	53	50
12	Отложенные налоговые обязательства	48	499	-
13	Прочие обязательства	29	2 482	1 315
14	Итого обязательств		3 034	1 365
Раздел III. Капитал				
15	Уставный капитал	30	100 000	100 000
16	Добавочный капитал	30	200 000	100 000
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(120 362)	(68 919)
18	Итого капитала		179 638	131 081
19	Итого капитала и обязательств		182 672	132 446

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи



И.В. Лупичёва
(инициалы, фамилия)

Учетность некаждитной финансово организации

Код организации по ОКВЭД	Код организцонной формы организации
4520000000	31782488
Код организации по ОКФС	Код организцонной формы организации
12277003505336	12277003505336

УЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКВАДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Декабрь-Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест"

(ООО "ИВЛ-инвест")

(полное наименование организации в соответствии с законодательством)

Почтовый адрес: 121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Косыковский, ш. Рублевское, д. 28

Код формы по СКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

№ строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
	Применения к разделам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственная акция (доля участия), выкупленная у владельцев (участников)	Резерв переоценки датских инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Резерв переоценки датских инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Оценочный резерв под обесценение кредитных убытков по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Резерв переоценки и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанных с операциями по кредитному риску	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, на дату окончания финансового периода	Резерв переоценки хеджирования валютных инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Резерв хеджирования валютных инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Резерв хеджирования валютных инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Резерв хеджирования валютных инструментов, связанных с разницей курса валютной единицы функциональной денежной единицы	Итого	
1	Состояние на 31 декабря 2023 г.	100 000															
2	Остаток на 31 декабря 2022 г.	100 000															
3	Прибыль/убыток после налогообложения																
4	Прибыль/убыток после налогообложения																
5	Остаток на 31 декабря 2023 г.	100 000															
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.	100 000															
7	Прибыль/убыток после налогообложения																
8	Прибыль/убыток после налогообложения																
9	Остаток на 31 декабря 2024 г. в том числе:	100 000															
10	Остаток на 31 декабря 2024 г. в том числе:	200 000															

Генеральный директор
И.В. Лурьева

Дата подписания: 17 июля 2024 г.

И.В. Лурьева
(подпись, фамилия)



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4526856000	95782488	1227700350536	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь-Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест"

(ООО "ИВЛ-инвест")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		26 619	-
2	Проценты полученные		12 008	3 820
3	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(98 962)	(70 000)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(15 110)	(15 051)
5	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(75 245)	(81 231)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
6	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(194)
7	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(296)	(1 225)
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		353 634	323 800
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(377 052)	(344 300)
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(23 714)	(21 919)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		100 000	100 000
12	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		100 000	100 000
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 041	(3 150)
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	990	4 140
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 031	990

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи

"17" марта 2024 года



И.В. Лупичёва
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной

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	21-000-1-01065
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Лицензия не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	09.12.2022
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Действие лицензии не приостанавливалось
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)	У Общества отсутствует материнское предприятие, конечным бенефициаром является Лупичёва Ирина Владимировна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Общество не является участником группы
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121609, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121609, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	18
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>Сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по прежнему продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. Торговые ограничения привели к снижению профицита счета текущих операций, что на фоне на фоне сильной динамики импорта и уменьшения экспорта, способствовало ослаблению курса рубля к доллару США. Банк России из-за роста проинфляционных рисков и повышении текущих темпов роста цен в качестве ответной меры повысил ключевую ставку. Государственные меры поддержки помогли смягчить отрицательное воздействие, однако потребовалось принятие мер по переориентации экономических связей и поиску новых возможностей развития. В результате, несмотря на продолжающееся санкционное давление, экономика России демонстрирует рост благодаря расширению частного внутреннего спроса и сохранению повышенного бюджетного стимула.</p> <p>По итогам 2023 года экономика России, по оценке МВФ, выросла на 3%, при том, что в июле 2023-го фонд прогнозировал, что рост составит 1,5%, а в октябре ожидал роста на 2,2%. По последним данным до 3,8%, с ожидаемых 3,6%, обозначенных в октябре 2024 года.</p> <p>В настоящий момент на фоне возможного ужесточения санкционного давления на Российскую Федерацию и ввода вторичных санкций в отношении государств-партнеров сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития экономической ситуации, что может выражаться в дальнейшем росте инфляции и, на фоне повышенных расходов бюджета, может потребовать сохранения достаточно жесткой монетарной политики со стороны Банка России.</p> <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества.</p> <p>Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Основы составления отчетности

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	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются правила, установленные действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" от 03 февраля 2016 года. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности, утвержденными Банком России (далее – «ОСБУ») и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных Банком России, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО, касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, устанавливаются Учетной политикой Общества для целей бухгалтерского учета и приложений к ней, краткое изложение принципов которой приводится в Приложении 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Изменение подходов к классификации денежных потоков, отраженных по статье "Оплата прочих административных и операционных расходов".
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Перенос сумм между статьями "Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации".
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В целях обеспечения сопоставимости сравнительных данных Обществом в "Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации" за 2023 г. был произведен перенос из строки "Оплата прочих административных и операционных расходов" суммы в размере 29 тыс.руб. в состав строки "Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов". Информация о характере уточнений в отдельных таблицах примечаний раскрывается в комментариях к соответствующим таблицам примечаний.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Проведенная реклассификация не оказала влияния на величину остатка денежных средств и их эквивалентов, отраженную в "Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации" за 2023 г. Уточнения в отдельных таблицах примечаний не оказали влияния на показатели форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	<p>Раздел I. Влияние оценок и допущений</p> <p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в финансовой отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.</p>
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)	<p>Общество производит оценки и делает допущения используя принцип осмотрительности, который предполагает определенную степень осторожности при формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, однако, создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы или преднамеренно завышать обязательства или расходы. Существенные изменения в учетной политике применяются ретроспективно. Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожидаемых возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Обществе. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход; - определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у третьих лиц. При определении срока аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решения о возможности продления договоров. В результате действующий договор аренды был определен как договор краткосрочной аренды.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в балансе Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.</p> <p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом при проведении оценки Общество использует подходы МСФО 13 и МСФО 9. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки.</p> <p>Займы, размещенные депозиты, дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до погашения, признаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет. Общества является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ на дату оценки. Курсовые разницы, возникающие при расчете по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. У Общества отсутствуют намерения или необходимость в прекращении своей деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	<p>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 корректировку текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2024 г., не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организации; • Итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» «Долгосрочные обязательства с ковенантами»; - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств; • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой»; • Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты; раскрытие информации» - введены дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков.

14

	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией: впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к IFRS 9 и IFRS 7»- целевые поправки по отражению финансовых последствий договоров на поставку электроэнергии, зависящих от природных условий (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя новые федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия</p>	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>МСФО (IAS) 8</p>	<p>8</p>
--	--	---	---------------------	----------

		<p>достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и основных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У</p> <p>"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
	Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно отраслевым стандартам Бухгалтерского учета Банка России
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. После первоначального признания Общество оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается нетто-величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив с урегулированием обязательства.
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)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств	
25	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (заготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов либо с учетом НДС, если основные средства используются при реализации работ, услуг не облагаемых НДС;</p> <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество выделяет следующие однородные классификационные группы основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Офисное и компьютерное оборудование; - Прочие основные средства; - Единичный бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. - Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного НДС). - Активы, не соответствующие критериям признания их в качестве объектов основных средств, и стоимостью ниже минимальной стоимости объекта, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.
26	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>
27	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p> <p>МСФО (IAS) 16</p> <p>МСФО (IAS) 16</p> <p>МСФО (IAS) 16</p> <p>При первоначальном признании объекта основных средств Общество определяет срок его полезного использования, т.е. период времени в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод от его эксплуатации. Срок полезного использования каждого объекта основных средств Общество определяет исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; • нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; • морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. В политике для целей налогообложения. Параметр и, в случае необходимости корректировка срока полезного использования каждого объекта основных средств производится не реже 1 раза в год.</p>

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (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) или является результатом договоров или других юридических прав, независимо от наличия возможности эти права передавать или отделить от предприятия или от других прав и обязательств; - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Расходами на приобретение нематериального актива являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Срок полезного использования нематериального актива и определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) 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.

До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы. Прекращение признания нематериального актива, который выбывает или не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, производится с даты принятия решения о прекращении использования.

Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)

МСФО (IAS) 38

28

29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам для последующей оценки применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования пересмотрено меняется с неограниченного на ограниченный. Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и ретроспективно в качестве изменений учетных оценок. Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов в момент их возникновения.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с уставленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств	Неприменимо
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5 37.1 МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Категория долгосрочных активов, предназначенных для продажи Обществом не формируется.</p> <p>При проведении операций с запасами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 2 «Запасы». Запасами считаются активы, контроль над которыми Общество получило в результате свершившихся фактов его хозяйственной деятельности, которые должны принести ему экономические выгоды в будущем и которые:</p> <p>Запасы принимаются к учету в сумме фактической стоимости (фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость). Оценка на обесценение запасов производится на конец отчетного года. Если балансовая стоимость запасов будет выше чистой стоимости продажи, то на разницу формируется резерв под обесценение.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под оценочным обязательством некредитного характера понимается обязательство Общества с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины, которое может возникнуть: из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров; в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности и, как следствие, у таких лиц возникает обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности, возникшие в результате прошлого события. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>а) у Общества существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Общество не может избежать;</p> <p>б) вероятность выбытия ресурсов Общества, содержащих экономическую выгоду, необходимых для исполнения оценочного обязательства, более 50 %;</p> <p>в) величина оценочного обязательства может быть надежно и обоснованно оценена.</p> <p>Прошлое событие создает существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Резервы принимаются к учету в размере, равном сумме предполагаемых затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Сумма признанного резерва (оценочного обязательства) должна представлять собой наилучшую оценку расходов, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, т.е. суммы, которые Общество должно рационально уплатить для исполнения обязанности на отчетную дату, или перевести в это время третьей стороне. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Только затраты, в отношении которых резерв был признан, списываются за его счет.</p>

39	МСФО (IFRS) 16	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>На дату начала аренды. Общество, выступая в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде, в случае если аренда классифицирована как долгосрочная, и стоимость базового актива превышает 300 тыс. рублей. Обязательства по аренде признаются в размере приведенной на дату начала аренды стоимости будущих арендных платежей (без НДС) обусловленные договором аренды. Денежные потоки должны быть надежно определены на момент признания актива. Актив в форме права пользования признается в сумме равной сумме признанного обязательства по аренде, увеличенной на сумму выплаченных ранее даты начала аренды (авансом) арендных платежей и сумму затрат, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен. Арендные платежи дисконтируются с использованиеме предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом - арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, при применении выше описанного метода учета, оцениваются Обществом с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. Начисление амортизации актива в форме права пользования прекращается на дату прекращения признания актива, обычно на дату подписания акта приема передачи предмета аренды от арендатора к арендодателю. Общество проводит тестирование активов на предмет наличия признаков обесценения один раз в год на основании Положения Банка России 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59 - 64 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Обязательства Общества по аренде прекращают признаваться на дату погашения задолженности перед арендодателем.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	<p>Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется</p>	<p>Общество в течение 2023 года и 2024 года использовало право освобождения, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. В соответствии с учетной политикой, в случае если договор аренды классифицируется для целей бухгалтерского учета как договор аренды актива с низкой стоимостью или как договор краткосрочной аренды, то арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда – это срок которой составляет не более 12 месяцев с начала срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом - арендатором учитывается планируемый срок аренды. Для классификации активов как активов с низкой стоимостью учитывается, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка проводится на основе стоимости нового актива независимо от того, арендуется новый актив или актив, бывший в употреблении; - имеют в виду арендуемые активы в размере не более 300 тыс. рублей, которые, кроме того, мало зависят от других активов или имеют с ними очень слабую связь. <p>Данные договоры не учитываются на балансе как отдельный базовый актив.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
41	МСФО (IAS) 1	<p>Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода</p>	<p>Уставной капитал представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	<p>Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)</p>	<p>Неприменимо</p>

43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Неприменимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете Общества отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Неприменимо

Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	2 031	2	2 029	990	1	989
2	Итого	2 031	2	2 029	990	1	989

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2023: в 2-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков по состоянию на 31.12.2024 составляла 2 029 тыс.руб. (на 31.12.2023 : 989 тыс.руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 отсутствуют (на 31.12.2023: отсутствуют).
Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52.8.
Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56.6.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 029	989
2	Прочее	2	1
3	Итого	2 031	990

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

Таблица 5.4
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	990	-	-	990
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	990	-	-	990
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	492 382	-	-	492 382
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	492 382	-	-	492 382
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(491 531)	-	-	(491 531)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(491 531)	-	-	(491 531)
7	Прочие изменения, в том числе:	190	-	-	190
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	190	-	-	190
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 031	-	-	2 031
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 031	-	-	2 031

25

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

Таблица 5.4
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 140	-	-	4 140
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 140	-	-	4 140
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	427 698	-	-	427 698
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	427 698	-	-	427 698
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(431 014)	-	-	(431 014)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(431 014)	-	-	(431 014)
7	Прочие изменения, в том числе:	166	-	-	166
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	166	-	-	166
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	990	-	-	990
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	990	-	-	990

26

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 5.5
(тыс.руб.)

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 5.5
(тыс.руб.)

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

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 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 693	498	126 195	102 847	183	102 664
2	Итого	126 693	498	126 195	102 847	183	102 664

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года Общество размещало депозиты в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 2-х кредитных организациях). Совокупная сумма этих средств по состоянию на 31.12.2024 года составляла 126 195 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 102 664 тыс.руб.), или 100% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 100%).

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

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

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

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

Таблица 10.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального обеспечения клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях для исполнения обязательств, допущенных и клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (клиентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	80 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 427	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	80 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 427	
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	344 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 300	
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	344 300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 300	
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(323 800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(323 800)	
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(323 800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(323 800)	
7	Прочие изменения, в том числе:	-	1 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 920	
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 920	
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	102 847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 847	
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	102 847	-	-	-	-	-	-	-	-	-	102 847	

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

Таблица 10.3
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	2												
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 899
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 899
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 584)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 584)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 584)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 584)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:		498										498
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		498										498

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

Таблица 10.3
(тысяч руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
		Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального обеспечения	Средства на банковских счетах коллективного обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	347	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347
3	Поступления финансовых активов, в том числе:	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(504)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(504)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(504)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(504)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	183	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	183

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 19,50% до 24,60%	До 181 дня	от 14,00% до 14,65%	до 90 дней

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	4 306	-	4 306	999	-	999
2	Прочая дебиторская задолженность	329	-	329	299	-	299
3	Итого	4 635	-	4 635	1 298	-	1 298

Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31.12.2024 года представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Сумма соответствующей задолженности 31.12.2024 года составляет 4 306 тыс.руб. (на 31.12.2023 г.: 999 тыс.руб.).
Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.8. Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в Таблице 52.14. Информация о справедливой стоимости дебиторской задолженности представлена в Таблице 56.6.

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

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

Таблица 12.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Итого
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	999	-	-	-	299	1 298
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	999	-	-	-	299	1 298
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 125	-	-	-	1 413	31 538
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 125	-	-	-	1 413	31 538
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26 818)	-	-	-	(1 383)	(28 201)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 818)	-	-	-	(1 383)	(28 201)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 306	-	-	-	329	4 635
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 306	-	-	-	329	4 635

352

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

Таблица 12.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	Итого
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	999	-	-	-	1 134	2 133
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	999	-	-	-	1 134	2 133
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(835)	(835)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(835)	(835)
5	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	999	-	-	-	299	1 298
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	999	-	-	-	299	1 298

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	556	-	292	-	-	-	200	1 048
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	567	-	300	-	-	-	200	1 087
3	накопленная амортизация	(31)	-	(8)	-	-	-	-	(39)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	1 491	1 491
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	1 691	-	-	-	-	-	(1 691)	-
6	Амортизация	(748)	-	(30)	-	-	-	-	(778)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 499	-	262	-	-	-	-	1 761
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 278	-	300	-	-	-	-	2 578
9	накопленная амортизация	(779)	-	(38)	-	-	-	-	(817)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 499	-	262	-	-	-	-	1 761
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 278	-	300	-	-	-	-	2 578
12	накопленная амортизация	(779)	-	(38)	-	-	-	-	(817)
13	Поступление	-	-	-	-	-	-	296	296
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	208	-	-	-	-	-	(208)	-
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
16	накопленная амортизация	48	-	-	-	-	-	-	48
17	Амортизация	(188)	-	(18)	-	-	-	-	(206)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1 519	-	244	-	-	-	88	1 851
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 438	-	300	-	-	-	88	2 826
20	накопленная амортизация	(919)	-	(56)	-	-	-	-	(975)

Общество, в соответствии с учетной политикой и с учетом нормативных требований Банка России на ежегодной основе проводит выявление признаков возможного обесценения НМА в отношении каждого отдельного объекта НМА. В случае наличия соответствующих признаков, Общество производит проверку активов на обесценение. В случае существенного снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В 2023 году и 2024 году Обществом не выявлено наличия признаков возможного обесценения НМА.

На отчетную дату у Общества отсутствовали нематериализуемые объекты НМА.

На отчетную дату у Общества отсутствовали объекты НМА, в отношении которых имеются ограничения имущества основных средств, переданных Обществом в залог.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	818	-	-	-	-	-	-	-	818
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	951	-	-	-	-	-	-	-	951
3	накопленная амортизация	-	(133)	-	-	-	-	-	-	-	(133)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 895
5	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	7 895	-	-	-	-	-	-	(7 895)	-
6	Амортизация	-	(526)	-	-	-	-	-	-	-	(526)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	8 187	-	-	-	-	-	-	-	8 187
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846
9	накопленная амортизация	-	(659)	-	-	-	-	-	-	-	(659)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	8 187	-	-	-	-	-	-	-	8 187
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846
12	накопленная амортизация	-	(659)	-	-	-	-	-	-	-	(659)
13	Амортизация	-	(886)	-	-	-	-	-	-	-	(886)
	отраженное в прочем совокупном доходе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	7 301	-	-	-	-	-	-	-	7 301
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846
16	накопленная амортизация	-	(1 545)	-	-	-	-	-	-	-	(1 545)

Общество, в соответствии с учетной политикой и с учетом нормативных требований Банка России на ежегодной основе проводит выявление признаков возможного обесценения ОС в отношении каждого отдельного объекта ОС. В случае наличия соответствующих признаков, Общество производит проверку активов на обесценение. В случае существенного снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В 2023 году и 2024 году Обществом не выявлено наличия признаков обесценения ОС.

На отчетную дату у Общества отсутствовали неамортизируемые объекты основных средств.

На отчетную дату у Общества отсутствовали пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств.

На отчетную дату у Общества отсутствовали объекты основных средств, предоставленные Обществом за плату во временное пользование.

На отчетную дату у Общества отсутствовали объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущества Общества в залог.

В течение в 2023 года и 2024 года у Общества отсутствовали объекты основных средств, отражаемые в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости.

Прочие активы

Таблица 20.1
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.			Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	580	-	580	490	-	490	
2	Итого	580	-	580	490	-	490	

Анализ изменения 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 31 декабря 2022 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	1 819	-	-	7 391	9 210	
5	Перевод в другие активы и обратно	-	(1 819)	-	-	(7 391)	(7 391)	
6	Признание в составе расходов	-	(1 819)	-	-	-	(1 819)	
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
8	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
9	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
10	Поступление (создание)	-	1 243	-	-	-	1 243	
11	Признание в составе расходов	-	(1 243)	-	-	-	(1 243)	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
13	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	36	31
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	17	19
3	Итого	53	50

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	339	179
2	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 143	1 136
3	Итого	2 482	1 315

Капитал

- 30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 100 000 тыс.руб. (на 31.12.2023 года: 100 000 тыс.руб.). По состоянию на 31.12.2024 уставной капитал некредитной финансовой организации полностью оплачен (на 31.12.2023 года: полностью оплачен).
 - 30.1.2 Сумма добавочного капитала по состоянию на 31.12.2024 составляет 200 000 тыс. руб. (на 31.12.2023 года: 100 000 тыс.руб.).
 - 30.1.3 Сумма резервного капитала по состоянию на 31.12.2024 составляет 0 тыс. руб. (на 31.12.2023 года: 0 тыс. руб).
- Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

Примечание 31. Управление капиталом

- 31.1. Управление капиталом Обществом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленным законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 31.2. В течение 2023 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
- 31.3. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 000 рублей.
- 31.4. На основании данных бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4075-У от 19.07.2016 г., Общество ежемесячно осуществляется расчет размера собственных средств. Данный расчет собственных средств ежемесячно предоставляется в Банк России, в соответствии с Указанием Банка России № 6292-У от 05.10.2022 г. Помимо этого Общество ежедневно осуществляет расчет приближенного размера собственных средств с учетом возможных суммарных колебаний по статьям активов и обязательств, что позволяет оперативно выявлять возможные риски при осуществлении Общественной профессиональной деятельности и принимать взвешенные решения при осуществлении сделок. Ежемесячный расчет размера собственных средств публикуется на сайте Общества.
- На 31.12.2024 величина собственных средств Общества с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест" составляет 84 547 тыс.руб. (на 31.12.2023: 23 632 тыс.руб.).
- Нарушения требований к минимальному размеру собственных средств в течение 2024 года не выявлены.

Процентные доходы

Таблица 34.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 436	5 740
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 246	5 699
3	прочее	190	41
4	Итого	12 436	5 740

В течение 2024 года Общество получило проценты по остаткам на расчетном счете в 1 российской кредитной организации (в течение 2023 года: по остаткам на расчетном счете в 1 российской кредитной организации). Также в течение 2024 года Общество получило проценты по депозитам в 2-х российских кредитных организациях (в течение 2023 года: по депозитам в 2-х российских кредитных организациях).

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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за Январь-Декабрь 2024 г.

Таблица 37.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	183	-	-	183
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	315	-	-	315
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	498	-	-	498

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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за Январь-Декабрь 2023 г.

Таблица 37.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 г.	347	-	-	347
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(164)	-	-	(164)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	183	-	-	183

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 Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	30 125	999
2	Итого	30 125	999
3	Всего	30 125	999

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	86 712	61 142
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	13 438	9 518
3	Прочее	373	355
4	Итого	100 523	71 015

42.1.1. Расходы по оплате труда и по отчислениям в резервы по выплатам вознаграждений работникам за 2024 год в составили 86 712 тыс.руб. (за 2023 год: 61 142 тыс.руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу и по отчислениям в резервы по установленным законодательством Российской Федерации страховым взносам в государственные внебюджетные фонды за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды с учетом отчислений в резервы в размере 13 438 тыс.руб. (за 2023 год: 9 518 тыс.руб.).

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	886	526
2	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	206	778
3	Расходы по аренде	3 719	3 520
4	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 030	1 020
5	Расходы на рекламу и маркетинг	410	-
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 312	3 221
7	Представительские расходы	-	64
8	Командировочные расходы	396	-
9	Штрафы, пени	0	-
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	79
11	Прочие административные расходы	6 208	6 415
12	Итого	15 223	15 623

46.1.1. Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, которое приносит арендный доход, в течение 2024 года отсутствовали (в течение 2023 года отсутствовали). За 2024 год сумма, расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью и по договорам краткосрочной аренды, к которым применятся освобождение от признания составила 3 719 тыс.руб. (за 2023 год - 3 520 тыс.руб.). Расходы от выбытия основных средств и капитальных вложений в них в течение 2024 года отсутствовали (в течение 2023 года отсутствовали). В 2024 году прочие административные расходы представлены расходами по списанию стоимости запасов и эксплуатационными расходами, связанными с обслуживанием офисного помещения в размере 3 082 тыс.руб. (в 2023 году: 4 597 тыс.руб.), а также расходами по обслуживанию программного обеспечения в размере 2 429 тыс.руб. (в 2023 году: 1 292 тыс.руб.).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	465	467
2	Итого	465	467

45

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	3а Январь-Декабрь 2024 г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Все действующие договоры аренды исходя из их условий либо стоимости базового актива классифицированы как краткосрочная аренда или аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Как правило, каждая сторона имеет право досрочного расторжения такого договора аренды. Наши права аренды не подлежат никаким обременениям в пользу третьих лиц. Соответственно Общество не производит оценку обязательств по аренде.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям некоторых договоров определены арендодателем и касаются видов и правил использования помещений
4	Операции продажи с обратной арендой	Общество не проводит операций продажи с обратной арендой.
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	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Общества есть обязательства на конец отчетного периода соответствует портфелю краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В 2024 году у Общества отсутствовали затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В 2024 году у Общества отсутствовали затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2024 году у Общества отсутствовали договоры аренды, в отношении которых признавались активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В 2024 году у Общества отсутствовали договоры аренды, в отношении которых признавались активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В 2024 году у Общества отсутствовали договоры аренды, в отношении которых признавались активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды

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

Таблица 47.1.3
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 719)	(3 387)
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(3 719)	(3 387)
3	Итого отток денежных средств	(3 719)	(3 387)

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

Таблица 48.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(22 524)	(15 915)
2	Итого, в том числе:	(22 524)	(15 915)
3	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 524)	(15 915)

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

на 31 декабря 2024 г.	25
на 31 декабря 2023 г.	20

Изменение ОНА (ОНО) включает в себя сумму влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 с 20% на 25% на сумму 7 916 т.р.

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

Таблица 48.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(73 967)	(80 203)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	(14 793)	(16 041)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	185	126
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	185	126
5	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(7 916)	-
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(22 524)	(15 915)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
(Тыс.руб.)

Продолжающаяся деятельность					
Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Средства, размещенные в кредитных организациях	125	125	-	-
2	Основные средства	-	(15)	-	15
3	Нематериальные активы	-	(9)	-	9
4	Резервы с неиспользованного отпуска сотрудников	671	408	-	263
5	Общая сумма отложенного налогового актива	796	509	-	287
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	39 285	22 515	-	16 770
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	40 081	23 024	-	17 057
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Основные средства	(409)	(409)	-	-
9	Нематериальные активы	(90)	(90)	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(499)	(499)	-	-
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	39 582	22 525	-	17 057
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	39 582	22 525	-	17 057

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
(тыс.руб.)

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)					
Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	на 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Дебиторская задолженность	-	(71)	-	71
2	Основные средства	15	15	-	0
3	Нематериальные активы	9	7	-	2
4	Резервы с неиспользованного отпуска сотрудников	263	177	-	86
5	Общая сумма отложенного налогового актива	287	128	-	159
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	16 770	15 787	-	983
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 057	15 915	-	1 142
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 057	15 915	-	1 142
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 057	15 915	-	1 142

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

Таблица 52.4
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	126 693	-	-	-	-	126 693
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	126 693	-	-	-	-	126 693
3	Итого	126 693	-	-	-	-	126 693

По состоянию на 31.12.2024 года у Общества отсутствовали просроченные финансовые активы (на 31.12.2023 года: отсутствовали)
В целях обеспечения сопоставимости Общество скорректировало значения строки 3 "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости" в таблице, содержащей информацию по состоянию на 31.12.2023 на сумму созданного резерва в целях отражения полной балансовой стоимости долгового инструментов.

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

Таблица 52.4
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	102 847	-	-	-	-	102 847
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 847	-	-	-	-	102 847
3	Итого	102 847	-	-	-	-	102 847

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

Таблица 52.6
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 635	-	-	-	-	4 635
2	дебиторская задолженность клиентов	4 306	-	-	-	-	4 306
3	прочая дебиторская задолженность	329	-	-	-	-	329
4	Итого	4 635	-	-	-	-	4 635

По состоянию на 31.12.2024 года у Общества отсутствовала просроченная дебиторская задолженность (по состоянию на 31.12.2024 года - отсутствовала).

Общество внесло следующее уточнение в данные таблицы, отражающей информацию о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности по состоянию на 31.12.2023 г.:

1. Осуществлен перенос суммы в размере 299 тыс.руб из состава строки "Дебиторская задолженность клиентов" в состав строки "Трочая дебиторская задолженность"

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

Таблица 52.6
(Тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
		3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 298	-	-	-	-	1 298
2	дебиторская задолженность клиентов	999	-	-	-	-	999
3	прочая дебиторская задолженность	299	-	-	-	-	299
4	Итого	1 298	-	-	-	-	1 298

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

Таблица 52.8
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	46	1 985	-	-	-
2	Денежные средства на расчетных счетах	46	1 985	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 534	39 159	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	87 534	39 159	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 635
6	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	4 306
7	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	329

Таблица составлена с использованием уровня кредитных рейтингов АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство".

В целях обеспечения сопоставимости Общество скорректировало значения строки 2 "Денежные средства" и строки 21 "Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости" в таблице, содержащей информацию по состоянию на 31.12.2023 на сумму созданного резерва в целях отражения полной балансовой стоимости долговых инструментов.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	64	926	-	-	-
2	Денежные средства на расчетных счетах	64	926	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 943	77 904	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	24 943	77 904	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 298
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	999
7	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	299

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 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	2 029	-	-	2 029
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 830	-	-	130 830
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 195	-	-	126 195
4	дебиторская задолженность	4 635	-	-	4 635
5	Итого активов	132 859	-	-	132 859
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53	-	-	53
7	кредиторская задолженность	53	-	-	53
8	Итого обязательств	53	-	-	53
9	Чистая балансовая позиция	132 806	-	-	132 806

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31 декабря 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	989	-	-	989
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	103 962	-	-	103 962
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 664	-	-	102 664
4	дебиторская задолженность	1 298	-	-	1 298
5	Итого активов	104 951	-	-	104 951
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50	-	-	50
7	кредиторская задолженность	50	-	-	50
8	Итого обязательств	50	-	-	50
9	Чистая балансовая позиция	104 901	-	-	104 901

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 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	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	53	-	-	-	-	-	-	-	53
2	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	36	-	-	-	-	-	-	-	36
3	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	17	-	-	-	-	-	-	-	17
4	Итого обязательств	53	-	-	-	-	-	-	-	53

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31 декабря 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	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	50	-	-	-	-	-	-	-	50
2	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	31	-	-	-	-	-	-	-	31
3	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	19	-	-	-	-	-	-	-	19
4	Итого обязательств	50	-	-	-	-	-	-	-	50

54

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

Таблица 52.14
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	2 029	-	-	2 029		
2	денежные средства на расчетных счетах	2 029	-	-	2 029		
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 140	97 055	-	126 195		
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 140	97 055	-	126 195		
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 635	-	-	4 635		
6	дебиторская задолженность клиентов	4 306	-	-	4 306		
7	прочая дебиторская задолженность	329	-	-	329		
8	Итого активов	35 804	97 055	-	132 859		
Раздел II. Обязательства							
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	53	-	-	53		
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	36	-	-	36		
11	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	17	-	-	17		
12	Итого обязательств	53	-	-	53		
13	Итого разрыв ликвидности	35 751	97 055	-	132 806		

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

Таблица 52.14
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	4	5	
1	2	3	4	5	6		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	989	-	-	-	989	
2	денежные средства на расчетных счетах	989	-	-	-	989	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	102 664	-	-	-	102 664	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	102 664	-	-	-	102 664	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 298	-	-	-	1 298	
6	дебиторская задолженность клиентов	999	-	-	-	999	
7	прочая дебиторская задолженность	299	-	-	-	299	
8	Итого активов	104 951	-	-	-	104 951	
Раздел II. Обязательства							
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	50	-	-	-	50	
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	31	-	-	-	31	
11	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	19	-	-	-	19	
12	Итого обязательств	50	-	-	-	50	
13	Итого разрыв ликвидности	104 901	-	-	-	104 901	

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 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	2 029	-	-	-	2 029
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 830	-	-	-	130 830
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 195	-	-	-	126 195
4	Дебиторская задолженность	4 635	-	-	-	4 635
5	Итого активов	132 859	-	-	-	132 859
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53	-	-	-	53
7	кредиторская задолженность	53	-	-	-	53
8	Итого обязательств	53	-	-	-	53
9	Чистая балансовая позиция	132 806	-	-	-	132 806

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 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	989	-	-	-	989
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	103 962	-	-	-	103 962
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	102 664	-	-	-	102 664
4	дебиторская задолженность	1 298	-	-	-	1 298
5	Итого активов	104 951	-	-	-	104 951
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50	-	-	-	50
7	кредиторская задолженность	50	-	-	-	50
8	Итого обязательств	50	-	-	-	50
9	Чистая балансовая позиция	104 901	-	-	-	104 901

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

У Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. отсутствовали активы и обязательства условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

В течении 2024 г. и 2023 г. в судебные органы не поступали иски в отношении Общества.

У Общества по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. отсутствовали особые условия по договорам.

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость и обязательства, 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 (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:	-	128 224	4 635	132 859	132 859
2	денежные средства, в том числе:	-	2 029	-	2 029	2 029
3	денежные средства на расчетных счетах	-	2 029	-	2 029	2 029
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	126 195	4 635	130 830	130 830
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	126 195	-	126 195	126 195
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	126 195	-	126 195	126 195
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 635	4 635	4 635
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	4 306	4 306	4 306
9	прочая дебиторская задолженность	-	-	329	329	329
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	53	53	53
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	53	53	53
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	53	53	53
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	36	36	36
14	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	17	17	17

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Денежные средства, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, т.к. относятся к категории «краткосрочных» или «до востребования».

Для активов Общество предполагало предположения о приоритетной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приоритетной ставке Общества на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

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 (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)			
	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	103 653	1 298	104 951	104 951	
2	денежные средства, в том числе:	-	989	-	989	989	
3	денежные средства на расчетных счетах	-	989	-	989	989	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	102 664	1 298	103 962	103 962	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	102 664	-	102 664	102 664	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	102 664	-	102 664	102 664	
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 298	1 298	1 298	
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	999	999	999	
9	прочая дебиторская задолженность	-	-	299	299	299	
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	50	50	50	
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	50	50	50	
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	50	50	50	
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	31	31	31	
14	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	19	19	19	

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 58.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	498	-	-	498

58.1.1. В ходе обычной деятельности в 2024 и в 2023 г. Общество проводило операций с ключевым управленческим персоналом и участниками органов управления. Эти операции в 2024 году включали работу в рамках трудовых взаимоотношений (в 2023 г. работу в рамках трудовых и гражданско-правовых взаимоотношений). Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	394	-	-	394

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

Таблица 58.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(53 590)	-	-	(53 590)
2	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(396)	-	-	(396)

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

Таблица 58.2
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(40 179)	-	-	(40 179)
2	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	(1 272)	(1 272)

Применение 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024 г.	За Январь-Декабрь 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	53 590	40 179

В составе краткосрочных вознаграждений за 2024 год отражены расходы по оплате труда в размере 45 916 тыс.руб. (за 2023 год: 35 544 тыс.руб.), налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу в размере 7 036 тыс.руб. (за 2023 год: 5 635 тыс.руб.) .

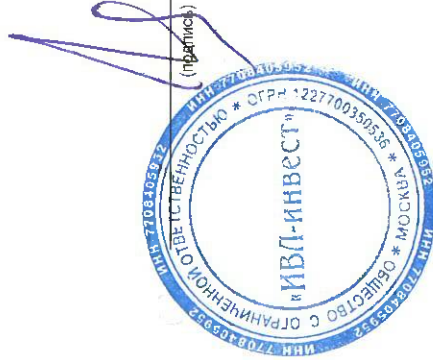
Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенных событий, произошедших после окончания отчетной даты, способных оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год, не произошло.

Генеральный директор
(должность руководителя)

И.В. Луличёва
(инициалы, фамилия)

Дата подписи: "17" марта 2025 года



Всего прошито и
пронумеровано
66 лист(ов) *Савина*

