

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Участникам
Общества с ограниченной
ответственностью «УК «Терра
Эссет Менеджмент»**

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент» (ОГРН 1105003003742, 123112, г. Москва, вл.тер.г. муниципальный округ Пресненский, набережная Пресненская, дом 12, помещение 1/58), состоящей из Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г., Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации, Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения Учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита

бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы уделили особое внимание признанию выручки (доходов) (примечание 41.1) в связи с неотъемлемым риском существенного искажения в результате недобросовестных действий или ошибки. Возможное ручное вмешательство, и применение суждений при признании выручки создают возможности для преднамеренных манипуляций или ошибок.

Наши аудиторские процедуры включали - проверку наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания в соответствии с условиями заключенных договоров, аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами, сверку фактических цен реализации с условиями заключенных контрактов на продажу.

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

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент» за 2024 г., но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент» за год, закончившийся 31 декабря 2023 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 25 марта 2024 г.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦА, ОТВЕЧАЮЩЕГО ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (ЕДИНСТВЕННОГО УЧАСТНИКА) АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности

деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой Учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая

бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

**Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**



**Кусов Батраз
Рамазанович
ОРНЗ 22006009495**

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**

**Касьянова Тамара
Александровна**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,

ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606074413.

28 марта 2025 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	66131608	1105003003742	0000

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент" / ООО "УК "Терра Эссет М
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12,

Почтовый адрес: помещ. 1/58

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	967	7 084
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		65 755	50 876
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	35 055	20 997
4	дебиторская задолженность	12	30 700	29 879
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	181	190
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	396	367
7	Отложенные налоговые активы	48	22 139	17 389
8	Прочие активы	20	1 251	1 584
9	Итого активов		90 690	77 489
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		40	20
11	кредиторская задолженность	26	40	20
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	740	214
13	Прочие обязательства	29	2 047	2 301
14	Итого обязательств		2 827	2 535
Раздел III. Капитал				
15	Уставный капитал	30	92 890	92 890
16	Добавочный капитал	30	48 200	46 700
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(53 227)	(64 636)
18	Итого капитала		87 863	74 954
19	Итого капитала и обязательств		90 690	77 489

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Марусин Е.С.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

21.03.2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	66131608	1105003003742	0000

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ)**

На "31" декабря 2024 г.

ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент" / ООО "УК "Терра Эссет М
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12,

Почтовый адрес: помещ. 1/58

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

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	7 084	1 516
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		50 876	29 264
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	20 997	29 058
4	дебиторская задолженность	12	29 879	205
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	190	293
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	367	0
7	Отложенные налоговые активы	48	17 389	17 602
8	Прочие активы	20	1 584	2 247
9	Итого активов		77 489	50 922
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		20	21
11	кредиторская задолженность	26	20	21
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	214	0
13	Прочие обязательства	29	2 301	1 159
14	Итого обязательства		2 535	1 180
Раздел III. Капитал				
15	Уставный капитал	30	92 890	92 890
16	Добавочный капитал	30	46 700	23 200
17	Прочие резервы		0	37 351
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(64 636)	(103 698)
19	Итого капитала		74 954	49 742
20	Итого капитала и обязательств		77 489	50 922

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Марусин Е.С.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

21.03.2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственной регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	66131608	1105003003742	0000

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент" / ООО "УК "Терра Эссет Менеджмент"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12, помещ. 1/58

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 551	2 532
2	процентные доходы	34	3 551	2 532
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	83 200	40 879
4	Расходы на персонал	42	(43 648)	(25 834)
5	Прямые операционные расходы	43	(22 471)	(5 004)
6	Общие и административные расходы	46	(8 977)	(9 625)
7	Прочие доходы	47	0	-
8	Прочие расходы	47	(4 256)	(1 022)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 398	1 926
10	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	4 011	(214)
11	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(740)	(214)
12	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	4 750	0
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		11 409	1 712
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		11 409	1 712

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

21.03.2025

(подпись)

Марусин Е.С.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по OKATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	66131608	1105003003742	0000

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

За Январь - Декабрь 2024 г.

границенной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент" / ООО "УК "Терра Эссет"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12,

Почтовый адрес: помещ. 1/58

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		82 379	11 205
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		0	(14 918)
3	Проценты полученные		3 692	2 394
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(44 065)	(24 410)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 738)	(386)
6	Уплаченный налог на прибыль		(214)	0
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(22 471)	(18)
8	Сальдо денежных потоков от операционной		6 583	(26 133)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		352 800	354 400
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(367 000)	(346 200)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(14 200)	8 200
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками		1 500	23 500
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 500	23 500
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(6 117)	5 567
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	7 084	1 516
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	967	7 084

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Марусин Е.С.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

21.03.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00757
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	02.09.2010
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	Нет
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)	Конечный бенефициар: Баталов Роман Александрович (100% владения)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Нет
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12, помещ. 1/58
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 12, помещ. 1/58
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	5
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой неакредитованная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует неакредитованная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. В 2024 году экономика России продолжает адаптироваться к глубоким структурным изменениям, вызванным геополитической напряженностью, санкциями и внутренними реформами. Учитывая продолжающееся санкционное давление западных стран и противодействие им со стороны России и рост уровня инфляции, сохраняется существенная неопределенности в прогнозах. Экономическая ситуация в Российской Федерации в 2024 году характеризуется снижением доходов бюджета при росте расходов бюджета и ростом инфляционных ожиданий. На фоне этого в 2024 году Банк России несколько раз повышал ключевую ставку, значение которой к 31.12.2024 достигло 21,0% (на 01.01.2024: 16,0%). По оценке некоторых экспертов, в дальнейшем рост ключевой ставки может продолжиться. Западные санкции остаются значимым фактором. Введены альтернативные финансовые механизмы (например, криптовалюты для обхода SWIFT), зависимость от импорта высокотехнологичных товаров сохраняется. Экономика РФ демонстрирует устойчивость в условиях изоляции, но её рост ограничен структурными проблемами: сырьевой зависимостью, технологическим отставанием и демографическим кризисом. Успехи в импортозамещении и пересорентации торговли частично компенсируют давление санкций, однако долгосрочные перспективы требуют диверсификации и инвестиций в человеческий капитал. Руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения в экономической среде и осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие ожидания и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов. Руководство Общества принимает во внимание все риски, связанные с экономической средой, и полагает, что</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводят к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что оказывает влияние на отражение финансового результата.
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)	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Организации; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. 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

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Компания использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах 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 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>Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. 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>Показатели отчетности не пересчитывались</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>	<p>Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось</p>
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования вышедших, 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>применение новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности Общество применила все стандарты и поправки, которые были вступили в действие на 31 января 2024 г. Общество не применяла досрочно стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 31 января 2024 г. Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Обществом досрочно Ниже представлены стандарты и интерпретации, применимые к Обществу, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Общество намерена применить эти стандарты и поправки после их вступления в силу. Общество ожидает, что следующие поправки и улучшения после вступления в силу не окажут существенного влияния на ее финансовую отчетность: поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Отсутствие возможности обмена валют» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты); поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты); ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты); поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры о возобновляемой энергии» (выпущены 18 декабря 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). В отношении МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты) Общество находится в процессе анализа влияния на ее финансовую отчетность. Общество не планирует досрочного применения по указанным выше новым стандартам и поправкам к существующим стандартам, в отношении которых оно возможно. В настоящее время Общество оценивает возможность влияния данных поправок на свою финансовую отчетность.</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита</p>

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибыли и убытков; - для долевого ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевого ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевого ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с</p>
----	---------------------------------	--

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%). Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенно. Существенной признается разница в 20 %. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p>

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	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.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			

19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости.</p> <p>Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.</p> <p>Амортизация по объектам инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не начисляется.</p> <p>Тестирование на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не производится.</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается:</p> <p>— сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p> <p>В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p>

23	МСФО (IAS) 40	<p>Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности</p>	<p>Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта.</p> <p>Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</p>
24	МСФО (IAS) 40	<p>Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект</p>	<p>НП</p>

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	<p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; — 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: <ul style="list-style-type: none"> — объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.</p> <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС).</p> <p>Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности")."</p>
26	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом</p>

27	МСФО (IAS) 16	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока использования всех составных частей.</p>
28	МСФО (IAS) 38	<p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</p> <p>нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен принести Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. 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; - возмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией и иным лицам, через которые приобретает нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно</p>

29	МСФО (IAS) 1	<p>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>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 Общества.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <p>— в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов;</p> <p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.</p>
31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	<p>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. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.</p>

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
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	<p>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При начисляемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	<p>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств имущества (долгосрочный актив или выывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводился на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отъезде от</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	НП
39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: -временительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства превышает до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.</p>
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	У Общества отсутствуют операции по финансовой аренде.
41	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право	НП

42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может 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>
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.</p>
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.</p>

45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 25 000 000 рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей</p>
46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. 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 (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>

47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
----	---------------------------------	------------------------------	---

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	967	0	967	7 084	0	7 084
2	Итого	967	0	967	7 084	0	7 084

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 967 тысяч рублей. Из них в ПАО Сбербанк более 336 тысяч рублей, или 34,74 процентов от общей суммы денежных средств. В АО "Банк ДОМ.РФ" более 631 тысяч рублей, или 65,26 процентов от общей суммы денежных средств.

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

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	967	7 084
2	Итого	967	7 084

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 084	0	0	7 084
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 084	0	0	7 084
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	474 374	0	0	474 374
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	474 374	0	0	474 374
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(480 491)	0	0	(480 491)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(480 491)	0	0	(480 491)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	967	0	0	967
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	967	0	0	967

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 516	0	0	1 516
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 516	0	0	1 516
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	400 823	0	0	400 823
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	400 823	0	0	400 823
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(395 256)	0	0	(395 256)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(395 256)	0	0	(395 256)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 084	0	0	7 084
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 084	0	0	7 084

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки						
1	2	3	4	5	6	7	8				
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 055	0	35 055	20 997	0	20 997				20 997
2	Итого	35 055	0	35 055	20 997	0	20 997				20 997

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации остатки средств по депозитам в 1 кредитной организации (на 31.12.2023 года - в 1 кредитной организации) с общей суммой средств более 35055 тысяч рублей, или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. Сумма этих средств составляла 20997 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 20997 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

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

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

10.1.4. Деньжные средства размещены в ПАО Сбербанк, АО "Банк ДОМ.РФ". Банки имеют рейтинг AAA(RU) и AA(RU) Стабильный, в связи с чем НФО оценивает ожидаемые кредитные убытки равные "0".

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.		Балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
		3	4	5	6					
1	2									
1	Дебиторская задолженность клиентов	30 700	0	30 700	29 879		0	29 879	0	29 879
2	Итого	30 700	0	30 700	29 879		0	29 879	0	29 879

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами сумме 30700 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 29879 тысяч рублей).

12.1.2. Задолженность по вознаграждению за доверительное управление ЗПИФ комбинированный "Технология гостеприимства" составляет 25000 тыс руб. Задолженность по вознаграждению за доверительное управление ЗПИФ комбинированный "Ресурсы" составляет 4500 тыс руб. Просроченная задолженность отсутствует.

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	29 879	0	0	0	0	29 879
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 879	0	0	0	0	29 879
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	83 200	0	0	0	0	83 200
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	83 200	0	0	0	0	83 200
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(82 379)	0	0	0	0	(82 379)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(82 379)	0	0	0	0	(82 379)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	30 700	0	0	0	0	30 700
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 700	0	0	0	0	30 700

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	205	0	0	0	0	205
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	205	0	0	0	0	205
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	40 879	0	0	0	0	40 879
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 879	0	0	0	0	40 879
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(11 205)	0	0	0	0	(11 205)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11 205)	0	0	0	0	(11 205)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	29 879	0	0	0	0	29 879
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 879	0	0	0	0	29 879

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Програмное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Програмное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	189	104	0	0	0	0	0	293
2	первоначальная (перерецененная) стоимость	200	108	116	116	0	0	0	424
3	накопленная амортизация	(11)	(4)	(116)	(116)	0	0	0	(132)
4	Амортизация	(67)	(36)	0	0	0	0	0	(103)
5	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	122	67	0	0	0	0	0	190
6	первоначальная (перерецененная) стоимость	200	108	116	116	0	0	0	424
7	накопленная амортизация	(78)	(41)	(116)	(116)	0	0	0	(235)
8	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	122	67	0	0	0	0	0	190
9	первоначальная (перерецененная) стоимость	200	108	116	116	0	0	0	424
10	накопленная амортизация	(78)	(41)	(116)	(116)	0	0	0	(235)
11	Поступление	0	0	0	0	0	0	135	135
12	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	0	0	135	135	0	0	(135)	0
13	Амортизация	(67)	(36)	(41)	(41)	0	0	0	(143)
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	55	31	95	95	0	0	0	181
15	первоначальная (перерецененная) стоимость	200	108	251	251	0	0	0	559
16	накопленная амортизация	(145)	(77)	(157)	(157)	0	0	0	(379)

Сверка балансовой стоимости основных средств, отражаемых в бухгалтерском балансе по переоцененной стоимости, со стоимостью этих основных средств, которая бы сформировалась, если бы они отражались по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации

Таблица 19.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость основных средств	396	367

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 251	0	1 251	1 584	0	1 584
2	Итого	1 251	0	1 251	1 584	0	1 584

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	8	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	0	1	0	0	0	1	
2	стоимость (или оценка)	0	1	0	0	0	1	
3	Поступление (создание)	0	27	368	0	0	396	
4	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	(29)	(368)	0	0	(397)	
5	Поступление (создание)	0	66	451	0	0	517	
6	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	0	(66)	(451)	0	0	(517)	

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочая кредиторская задолженность	40	20
2	Итого	40	20

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 697	1 879
2	Расчеты по социальному страхованию	351	422
3	Итого	2 047	2 301

Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 года составляет 92 890 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 92 890 тысяч рублей). Добавочный капитал в размере 48 200 тысяч рублей является вкладом участника в имущество Общества

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2024 года, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 25540 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 33 195 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 25546 тысяч рублей).

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 551	2 532
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 551	2 528
3	прочее	0	4
4	Итого	3 551	2 532

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	83 200	40 879
2	Итого	83 200	40 879
3	Всего	83 200	40 879

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(37 040)	(21 315)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(6 512)	(4 519)
3	Прочее	(97)	0
4	Итого	(43 648)	(25 834)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 37040тысяч рублей (за 2023год: 21315 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 6615 тысяч рублей (за 2023год: 4519 тысяч рублей).

42.1.3. Расходы по подготовке и переподготовке кадров за 2024 год в размере 97 тысяч рублей.

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(3 961)	(4 100)
2	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(18 510)	(904)
3	Итого	(22 471)	(5 004)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Амортизация нематериальных активов	(283)	(127)
2	Расходы по аренде	(3 703)	(3 698)
3	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(976)	(450)
4	Расходы по страхованию	(7)	(13)
5	Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 917)	(2 677)
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(86)	(80)
7	Прочие административные расходы	(2 006)	(2 579)
8	Итого	(8 977)	(9 625)

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	0	-
2	Итого	0	-

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	(4 256)	(1 022)
2	Итого	(4 256)	(1 022)

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Арендатором заключен краткосрочный договор аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствовали
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 185	4 080
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	4 185	4 080
3	Итого отток денежных средств	4 185	4 080

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

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(740)	(214)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 750	0
3	Итого, в том числе:	4 011	(214)
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 011	(214)

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

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 398	2 140
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2024 год: 20%)	(740)	(428)
3	Использование ранее не признанных налоговых убытков	(740)	214
4	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	5 490	0
5	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	4 011	(214)

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	на конец периода	22 139	(740)	0	17 389
2	Общая сумма отложенного налогового актива	22 139	(740)	0	17 389
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	5 490	0	0
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	22 139	4 750	0	17 389
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 139	4 750	0	17 389
6	Признанный отложенный налоговый актив	22 139	4 750	0	17 389

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	на конец периода	17 389	214	0	17 602
2	Общая сумма отложенного налогового актива	17 389	214	0	17 602
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 389	214	0	17 602
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 389	214	0	17 602
6	Признанный отложенный налоговый актив	17 389	214	0	17 602

Приложение 49. Дивиденды

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6

Дивиденды за 2024 год не выплачивались.

Основой для отнесения доходов внешних клиентов на отдельные страны является Россия

Основой для отнесения доходов внешних клиентов на отдельные страны является Россия

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	967	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	967	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 055	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 055	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	30 700
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	30 700

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

Таблица 52.9

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:	7 084	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	7 084	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 997	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 997	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	29 879
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	29 879

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	6	
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	967	0	0	967	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 755	0	0	65 755	
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	0	0	35 055	
4	дебиторская задолженность	30 700	0	0	30 700	
5	Итого активов	66 722	0	0	66 722	
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40	0	0	40	
7	кредиторская задолженность	40	0	0	40	
8	Итого обязательств	40	0	0	40	
9	Чистая балансовая позиция	66 682	0	0	66 682	

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

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	6	
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	7 084	0	0	7 084	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 876	0	0	50 876	
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 997	0	0	20 997	
4	Дебиторская задолженность	29 879	0	0	29 879	
5	Прочие активы	1 584	0	0	1 584	
6	Итого активов	59 543	0	0	59 543	
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20	0	0	20	
8	кредиторская задолженность	20	0	0	20	
9	Прочие обязательства	2 301	0	0	2 301	
10	Итого обязательств	2 321	0	0	2 321	
11	Чистая балансовая позиция	57 223	0	0	57 223	

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Итого
		3	4	5	6		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	967	0	0	0	967	
2	денежные средства на расчетных счетах	967	0	0	0	967	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 055	0	0	0	35 055	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	35 055	0	0	0	35 055	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	30 700	0	0	30 700	
6	дебиторская задолженность клиентов	0	30 700	0	0	30 700	
7	Итого активов	36 022	30 700	0	0	66 722	
Раздел II. Обязательства							
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	40	0	0	0	40	
9	прочая кредиторская задолженность	40	0	0	0	40	
10	Итого обязательства	40	0	0	0	40	
11	Итого разрыв ликвидности	35 982	30 700	0	0	66 682	

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Итого
		3	4	5	6		
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	7 084	0	0	0	7 084	
2	денежные средства на расчетных счетах	7 084	0	0	0	7 084	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 997	0	0	0	20 997	
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 997	0	0	0	20 997	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	29 879	0	0	29 879	
6	дебиторская задолженность клиентов	0	29 879	0	0	29 879	
7	Итого активов	28 080	29 879	0	0	57 959	
Раздел II. Обязательства							
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	20	0	0	0	20	
9	прочая кредиторская задолженность	20	0	0	0	20	
10	Итого обязательства	20	0	0	0	20	
11	Итого разрыв ликвидности	28 061	29 879	0	0	57 940	

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	967	0	0	0	967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 755	0	0	0	65 755
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	0	0	0	35 055
4	дебиторская задолженность	30 700	0	0	0	30 700
5	Итого активов	66 722	0	0	0	66 722
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40	0	0	0	40
7	кредиторская задолженность	40	0	0	0	40
8	Итого обязательств	40	0	0	0	40
9	Чистая балансовая позиция	66 682	0	0	0	66 682

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

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	7 084	0	0	0	7 084
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 876	0	0	0	50 876
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 997	0	0	0	20 997
4	дебиторская задолженность	29 879	0	0	0	29 879
5	Прочие активы	1 584	0	0	0	1 584
6	Итого активов	59 543	0	0	0	59 543
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20	0	0	0	20
8	кредиторская задолженность	20	0	0	0	20
9	Прочие обязательства	2 301	0	0	0	2 301
10	Итого обязательств	2 321	0	0	0	2 321
11	Чистая балансовая позиция	57 223	0	0	0	57 223

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	36 022	30 700	66 722	0	
2	денежные средства, в том числе:	0	967	0	967	0	
3	денежные средства на расчетных счетах	0	967	0	967	0	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	35 055	30 700	65 755	0	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	35 055	0	35 055	0	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	35 055	0	35 055	0	
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	30 700	30 700	0	
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	30 700	30 700	0	

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

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)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	28 081	29 879	57 960	0	
2	денежные средства, в том числе:	0	7 084	0	7 084	0	
3	денежные средства на расчетных счетах	0	7 084	0	7 084	0	
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	20 997	29 879	50 876	0	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	20 997	0	20 997	0	
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	20 997	0	20 997	0	
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	29 879	29 879	0	
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	29 879	29 879	0	

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Расходы на персонал	3	4	5	6	7	8	9	10
		0	0	0	0	24 700	0	0	24 700

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	Расходы на персонал	3	4	5	6	7	8	9	10
		0	0	0	0	12 587	0	0	12 587

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	24 790	12 587

1. Расходы на ключевой персонал за 2024г.

Генеральный директор:

Оплата труда:Оклад - 21092 тыс руб. Страховые взносы - 3516 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 182 тыс руб.

2. Расходы на ключевой персонал за 2023г.

Генеральный директор:

Оплата труда:Оклад - 9883 тыс руб. Страховые взносы - 1778 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 926 тыс руб.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после отчетной даты нет.

Генеральный директор _____ Марусин Е.С.