



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества

«РДЦ ПАРИТЕТ»

за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» (ОГРН 1027700534806), далее – АО «РДЦ ПАРИТЕТ», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

- Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 г.;
- Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за Январь-Декабрь 2024 г.;
- Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание и оценка выручки от оказания услуг регистратора

Выручка от оказания услуг регистратора представляет собой вознаграждение от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг, от оказания услуг зарегистрированным лицам, от приема-передачи системы ведения реестра, от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров, от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента, от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг, от оказания услуг по выплате доходов по ценным бумагам, а также прочую выручку по основной деятельности за оказание дополнительных услуг.

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг регистратора является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РДЦ ПАРИТЕТ» и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке от оказания услуг регистратора указана в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг, исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий и ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у АО «РДЦ «ПАРИТЕТ» прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы также оценили достаточность раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РДЦ ПАРИТЕТ».

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

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

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РДЦ ПАРИТЕТ» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом за 2024 год АО «РДЦ ПАРИТЕТ» мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «РДЦ ПАРИТЕТ» за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проводился другим аудитором – Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива», ОГРН 1027700305412, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11906082854, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 05 апреля 2024 года.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Общества 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РДЦ ПАРИТЕТ» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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 выполняем следующее:

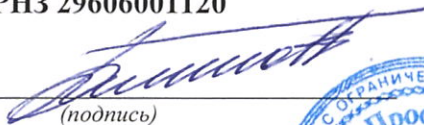
- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы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

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

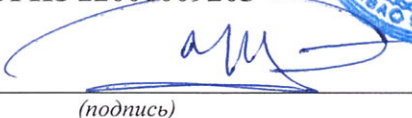
Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РДЦ ПАРИТЕТ» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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

Большакова Инна Вячеславовна
Генеральный директор
Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
ОРНЗ 29606001120


(подпись)

Зараева Наталья Николаевна
Руководитель аудита,
по результатам которого составлено аудиторское заключение
ОРНЗ 22006009203


(подпись)



Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»
(ООО «ПрофИнвестАудит»)
Основной государственный регистрационный номер 1027739045190
105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,
д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3
ОРНЗ 12006177478

21 марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На "31" декабря 2024 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический, дом
Почтовый адрес: 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

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	7 063	184 960
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		227 769	34 261
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	214 890	22 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	484	891
11	дебиторская задолженность	12	12 395	10 870
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	10	10
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	23 056	14 379
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 654	6 974
20	Отложенные налоговые активы	48	7 010	5 076
21	Прочие активы	20	2 920	3 740
22	Итого активов		270 482	249 399
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		18 558	17 632
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	3 134	7 656
30	кредиторская задолженность	26	15 424	9 975
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	4 744	670
36	Прочие обязательства	29	17 735	15 085
37	Итого обязательств		41 037	33 387
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	10 901	10 901
39	Добавочный капитал	30	58 597	58 597
40	Резервный капитал	30	38	38
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		159 910	146 477
52	Итого капитала		229 445	216 013
53	Итого капитала и обязательств		270 482	249 399

Генеральный директор
олжность руководителя)

Потапенко Н. М.
(подпись) "РДЦ ПАРИТЕТ" (инициалы, фамилия)

Дата подписи 19 марта 2025 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации по ОКПО		
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	регистрационный номер
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2024 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический, дом 12,
Почтовый адрес: строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

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:		50 368	22 285
4	процентные доходы	34	46 654	19 428
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		5 000	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(1 285)	2 857
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	200 572	203 356
16	Расходы на персонал	42	(110 396)	(90 172)
17	Прямые операционные расходы	43	(16 475)	(10 215)
18	Процентные расходы	44	(659)	(1 160)
20	Общие и административные расходы	46	(20 939)	(21 111)
22	Прочие доходы	47	691	986
23	Прочие расходы	47	(2 218)	(2 167)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		100 944	101 802
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(18 011)	(21 017)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(19 945)	(20 335)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 935	(682)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		82 933	80 785
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		82 933	80 785

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

19 марта 2025 года

(подпись)

Потапенко Н. М.

(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО		
	основной государственный регистрационный номер	рег истрационный номер	
45296559000	41576217	1027700534806	7723103642

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Акционерное общество "РДЦ ПАРИТЕТ" / АО "РДЦ ПАРИТЕТ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

115114, Г.Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-Й Кожевнический,
Почтовый адрес: дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		199 398	205 152
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(30 733)	(22 418)
5	Проценты полученные		44 953	18 325
6	Проценты уплаченные		(659)	(1 160)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		5 000	-
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		6 173	7 176
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(107 098)	(85 475)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 867)	(3 887)
11	Уплаченный налог на прибыль		(15 872)	(19 141)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 007)	(2 644)
13	Сальдо денежных потоков от операционной		98 288	95 930
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(560)	(205)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(10 522)	(6 022)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 520 600	345 450
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(13 712 600)	(352 450)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(203 083)	(13 227)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(69 501)	(64 570)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам		(5 061)	(4 161)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(74 562)	(68 731)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(179 357)	13 971
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	183 190	169 218
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	3 833	183 190

Генеральный директор
(должность руководителя)



Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 19 марта 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№10-000-1-00294
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	16.01.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Осуществление деятельности по ведению реестра
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не приостанавливалась
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерные общества
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	В Обществе отсутствует материнское предприятие и бенефициар, т.к. отсутствует физическое лицо, обладающее конечным контролем
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	3 (Три)
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	115114, Г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-й Кожевнический, дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115114, Г. Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Даниловский, пер 2-й Кожевнический, дом 12, строение 2, этаж 3, помещение XVI, КОМНАТА №4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	62
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>На фоне проведения специальной военной операции на Украине, против России было принято рекордное количество санкций. НФО ведет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого, подтвержена всем экономическим и финансовым рискам на рынке Российской Федерации. По состоянию на дату составления отчетности существенное влияние на экономику Российской Федерации будут оказывать санкции в связи с проведением "специальной военной операции". Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подтвержены часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для компаний. Изменения законодательства, а так же факторы, влияющие на макроэкономические показатели экономики и действие международных санкций, введенных в отношении некоторых российских компаний, могут иметь дальнейшее существенное влияние на операции НФО и его финансовое положение. Руководство НФО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса в сложившихся условиях. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие оценки руководства могут отличаться от фактических ожиданий. Общество ведет непрерывный мониторинг рисков внешней и внутренней среды и своевременно реагирует на изменение ситуации, обеспечивая устойчивую и эффективную работу Общества. Для оценки ожидаемых кредитных убытков компания использует и подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предложения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. В России продолжают экономические реформы и развития правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики в будущем будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство Общества считает, что оно предпринимало надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости в текущих условиях.</p>

Основы составления отчетности

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. При применении Отраслевых стандартов бухгалтерского учета Общество руководствовалась соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости с поправкой на сумму кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости, за исключением финансовых инструментов, первоначальное признание которых осуществляется по справедливой стоимости. При отсутствии остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности нехедитной финансовой организации, нумерация строк и граф остается в соответствии с указанной в Положении 532-П.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Таблица 3.1

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
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Раздел I. Влияние оценок и допущений</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с действующими на территории Российской Федерации отраслевыми стандартами и правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. НФО производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки Балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, отсутствуют.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизируемой стоимости в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. Общество учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными (ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия актива. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков определяется на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.

5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения, что НФО будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем, что предполагает возмещение стоимости активов и погашение обязательств в установленном порядке.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно Общество применило МСФО (IAS) 29. Влияние применения МСФО 29 заключается в том, что денежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости. Компоненты капитала скорректированы с использованием Индекса потребительских цен с даты операций.
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименованием МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Раздел II. Изменения в учетной политике В течение отчетного периода изменений учетной политики не производилось.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.	Руководство НФО не ожидает, что выпущенные, но не вступившие в силу МСФО, а так же поправки к ним существенно повлияют на отчетность НФО.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В состав денежных средств и их эквивалентов включены денежные средства в кассе; денежные средства на текущих счетах компании (рублевых и валютных) и начисленные проценты по НСО, доступные для использования. Классификация активов НФО в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии МСФО (IFRS) 7. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. Согласно группировке счетов, зафиксированной в Указании № 532-П остатки по счету № 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях" включаются в строку «Денежные средства» Бухгалтерского баланса. Подход к составлению Отчета о потоках денежных средств при этом не изменился: начисленные, но неполученные проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о потоках денежных средств

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок менее 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре при условии, что номинальная ставка попадает в диапазон рыночных ставок. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением ставки ЭСП.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях, прочие размещенные средства и дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	НФО учитывает инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия по первоначальной стоимости, которая не подлежит последующей переоценке после первоначального признания с последующим тестированием инвестиций на обесценение согласно МСФО 36 "Обесценение активов". В случае появления признаков обесценения инвестиций в дочерние организации НФО формирует резерв под их обесценение.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	НФО учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Активы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку, включая налог на добавленную стоимость и иные невозвращаемые налоги.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	НФО классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а так же намерение либо провести 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)	НФО 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)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НФО не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе	Инвестиционное имущество отсутствует.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств НФО применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К объектам основных средств относятся объекты, отвечающие критериям признания в качестве основных средств, если затраты на их приобретение, включая налог на добавленную стоимость, превышают 100 000 (Сто тысяч) рублей.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств НФО определяет самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НФО применяется 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 №640 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". При этом срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
Раздел VII. Критерии признания нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования НФО при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд, имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта, объект может быть идентифицирован, объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев, объект не имеет материально-вещественной формы. Первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Группы: программное обеспечение, лицензии, прочие. Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, устанавливается стоимостной критерий в размере 100 000 (Сто тысяч) рублей, включая налог на добавленную стоимость.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных дальнейших обесценений	У НФО отсутствуют активы с неопределенным сроком использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В НФО для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации. Срок полезного использования определяется в месяцах на дату признания нематериального актива и пересчитывается в фактические календарные дни.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные НФО на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях. НФО намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности, нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды, НФО располагает ресурсами для завершения разработки и использования нематериального актива, НФО может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива, НФО способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплата по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, а так же локальными нормативными актами и иными внутренними документами, трудовым договором. 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. При накопительных отпусках обязательства работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого месяца, когда работник оказывает 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 работник выполняет трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В НФО отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отложении текущего периода	В НФО отсутствуют пенсионные планы.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	В НФО отсутствуют пенсионные планы.
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	У НФО отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	НФО учитывает запасы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ и ФСБУ 5 для каждого актива, признанного в качестве запасов. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные невозмещаемые налоги. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цены продажи. При отпуске запасов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходе запасов, выбытии, утере и перемещении запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения запасов.

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Общества обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой суммы.</p> <p>Порядок признания: Объект (базовый актив), по которому одновременно выполняются условия: -определен срок аренды; -объект можно идентифицировать и арендодатель не вправе по своему усмотрению заменить его на аналогичный; - арендатор вправе получить экономические выгоды от объекта в течение срока аренды; - арендатор сам определяет, как использовать объект, или его использование изначально предопределено договором. Оценка - по первоначальной стоимости. Для расчета первоначальной стоимости права пользования суммируются следующие показатели: -первоначальная оценка обязательства по аренде; арендные платежи на дату начала аренды или до нее. Первоначальная стоимость списывается через амортизацию линейным методом в течение срока пользования. Проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде включаются в расходы. При оценке обязательства по аренде Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях» (в целом по Российской Федерации) (% годовых)». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Общество, как прожегущий арендодатель, руководствуется требованиями пункта B58 МСФО (IFRS) 16 "Аренда", в соответствии с которыми договор субаренды является краткосрочной арендой, субаренду классифицирует как операционную аренду</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Общество не применяет требования пунктов 22 - 44 МСФО (IFRS) 16 краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочной арендой признается аренда, если срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды. Рыночная стоимость предмета аренды без учета износа (то есть стоимость аналогичного нового объекта) не превышает 300 000 рублей и при этом арендатор имеет возможность получить экономические выгоды от предмета аренды преимущественно независимо от других активов.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости обыкновенных акций. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств, превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>В случае выкупа собственных акций, выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Для отражения выкупленных собственных акций используется метод оценки по стоимости приобретения.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	<p>В соответствии с уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности, создан резервный фонд в размере 5% от суммы уставного капитала, который предназначен для покрытия убытков, а так же для выкупа акций Общества в случае отсутствия других средств. Резервный фонд не может быть использован в иных целях.</p>
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, префракция признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения НФО налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой НФО не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности к выпуску. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.

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 в кассе	16	x	16	44	x	44
3	Денежные средства на расчетных счетах	7 062	15	7 047	185 079	164	184 915
6	Итого	7 078	15	7 063	185 124	164	184 960

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 5% от общей суммы. Совокупная сумма этих остатков составляет 6 543 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 182 169 тысяч рублей), или 92,86 процентов от общей суммы денежных средств на счетах в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 98,40 процентов).

5.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года действовало два соглашения МНО: по одной кредитной организации на срок 31 день, согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей производится начисление процентов по ставке 18% (на 31.12.2023 года действовало соглашение МНО на срок 31 день, согласно которому, в случае наличия остатка на счете более 1 млн. рублей производится начисление процентов по ставке 14%), по второй кредитной организации на срок бессрочно. Размер процентной ставки, используемой для начисления процентов на остаток, определяется как ключевая ставка Банка России, действующая в день поддержания остатка, уменьшенная на 3,15 (три целых пятнадцать сотых) процентных пункта годовых.

5.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют). Информация по кредитным рейтингам представлена в Примечании 52.8

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	7 063	184 960
4.1	Прочее	(3 230)	(1 770)
5	Итого	3 833	183 190

5.2.1 По строке прочее отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:

- на 31.12.2024 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 15 тыс. руб.;
- на 31.12.2024 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО - 3 245 тыс. руб.;
- на 31.12.2023 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 164 тыс. руб.;
- на 31.12.2023 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 1 934 тыс. руб.

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	185 079	-	44	185 124
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185 079	-	44	185 124
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	26 624 673	-	5 602	26 630 275
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	26 624 673	-	5 602	26 630 275
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26 802 691)	-	(5 630)	(26 808 321)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 802 691)	-	(5 630)	(26 808 321)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 062	-	16	7 078
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 062	-	16	7 078

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	169 130	-	88	169 218
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	169 130	-	88	169 218
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 143 210	-	10 418	4 153 628
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 143 210	-	10 418	4 153 628
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4 127 261)	-	(10 462)	(4 137 723)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4 127 261)	-	(10 462)	(4 137 723)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	185 079	-	44	185 124
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	185 079	-	44	185 124

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(164)	-	-	(164)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(164)	-	-	(164)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(115)	-	-	(115)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(115)	-	-	(115)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	264	-	-	264
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	264	-	-	264
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(15)	-	-	(15)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(15)	-	-	(15)

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(2 241)	-	-	(2 241)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 241)	-	-	(2 241)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(1 191)	-	-	(1 191)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 191)	-	-	(1 191)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	3 269	-	-	3 269
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 269	-	-	3 269
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(164)	-	-	(164)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(164)	-	-	(164)

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
		3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости						
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			214 890	22 500		22 500
3	субординированные депозиты	214 890					
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения						
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)						
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях						
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях						
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения						
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)						
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами						
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами						
12	Прочее						
13	Итого	214 890		214 890	22 500		22 500

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2 кредитных организациях. Сумма, отраженная по строке 2 включает в себя начисленные проценты в сумме 389 тыс.рублей. Депозитов с просроченным сроком востребования нет.

10.1.2. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации. Депозитов с просроченным сроком востребования нет. Депозит на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. размещен в кредитной организации Российской Федерации.

10.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация по кредитным рейтингам представлена в примечании 52.8.

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1		3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 19,20% / Макс. 22,50%	Мин. дата 13.01.2025 /Макс. дата 15.01.2025	Мин. 14,55% /Макс. 14,55%	Мин. дата 15.01.2024 /Макс. дата 15.01.2024

10.4.1. Информация о действующих на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. МНО по срокам и ставкам указана в текстовом примечании 5 "Денежные средства" к таблице 5.1 и примечании 10 "Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" к таблице 10.1

6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	891	-	891
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	891	-	891
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	(435)	-	(435)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	891	-	891
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	891	-	891

Дебиторская задолженность

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					
2	Дебиторская задолженность клиентов	27 923	15 728	12 196	25 912				15 128	10 784
6	Прочая дебиторская задолженность	199	-	199	86				-	
7	Итого	28 123	15 728	12 395	25 998				15 128	10 784

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по ведению реестра в сумме 12 196 тысяч рублей (на 31.12.2023 г. 10 784 тысяч рублей).

12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Таблица 12.1

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2024 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:	25 912	-	-	-	86	25 998
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	25 912	-	-	-	86	25 998
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	100 755	-	-	-	1 478	93 661
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	100 755	-	-	-	1 478	93 661
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(97 908)	-	-	-	(1 364)	(99 272)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(97 908)	-	-	-	(1 364)	(99 272)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(835)	-	-	-	-	(835)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(835)	-	-	-	-	(835)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	27 923	-	-	-	199	28 123
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	27 923	-	-	-	199	28 123

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	29 577	-	-	-	212	29 789
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	29 577	-	-	-	212	29 789
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	91 762	-	-	-	1 546	93 308
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	91 762	-	-	-	1 546	93 308
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(92 068)	-	-	-	(1 672)	(93 740)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(92 068)	-	-	-	(1 672)	(93 740)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 359)	-	-	-	-	(3 359)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 359)	-	-	-	-	(3 359)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	25 912	-	-	-	86	25 998
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	25 912	-	-	-	86	25 998

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8
1	2						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовы активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 128	-	-	-	-	15 128
3	ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 128	-	-	-	-	15 128
6	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовы активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 388	-	-	-	-	5 388
8	ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 388	-	-	-	-	5 388
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 954)	-	-	-	-	(3 954)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 954)	-	-	-	-	(3 954)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(835)	-	-	-	-	(835)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(835)	-	-	-	-	(835)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	15 728	-	-	-	-	15 728
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 728	-	-	-	-	15 728

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов		Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
		3	4					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	18 931	-	-	-	-	-	18 931
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	18 931	-	-	-	-	-	18 931
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 966	-	-	-	-	-	5 966
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 966	-	-	-	-	-	5 966
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6 746)	-	-	-	-	-	(6 746)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(6 746)	-	-	-	-	-	(6 746)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(3 023)	-	-	-	-	-	(3 023)
18	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(3 023)	-	-	-	-	-	(3 023)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	15 128	-	-	-	-	-	15 128
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	15 128	-	-	-	-	-	15 128

Инвестиции в дочерние предприятия

Номер строки	Наименование дочернего предприятия	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.				Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	-Взнос в УК ООО "ПКТ"	10	-	10	100,00	10	-	10	100,00	11
Итого		10	-	10	x	10	-	10	x	x

15.1.1. Инвестиции в дочерние предприятия отражаются по первоначальной стоимости и не подлежат последующей переоценке. По состоянию на отчетную дату (и на 31.12.2023 г.) проведена проверка на обесценение. Признаков устойчивого обесценения не выявлено.

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:							
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 835	-	-	-	-	-	8 287
3	накопленная амортизация	11 185	-	-	-	-	-	8 287
4	Поступление	(8 349)	-	-	-	-	-	-
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	611	-	-	-	-	-	5 301
6	Амортизация	(2 656)	-	-	-	-	-	(611)
7	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	791	-	-	-	-	-	13 588
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 796	-	-	-	-	-	13 588
9	накопленная амортизация	(11 005)	-	-	-	-	-	13 588
10	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	791	-	-	-	-	-	13 588
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	11 796	-	-	-	-	-	13 588
12	накопленная амортизация	(11 005)	-	-	-	-	-	13 588
13	Поступление	8 287	-	-	-	-	-	10 748
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	(211)	-	-	-	-	-	(8 287)
15	Выбытие, в том числе:	(211)	-	-	-	-	-	-
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 860)	-	-	-	-	-	-
17	Амортизация	7 006	-	-	-	-	-	16 050
18	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	19 871	-	-	-	-	-	16 050
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	(12 865)	-	-	-	-	-	16 050
20	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-
21	Итого							

18.1.1. Стоимость полностью амортизированных НМА на 31 декабря 2024 г. которые продолжают использоваться Обществом составила 10 535 тыс.рублей. (на 31 декабря 2023 г. 10 535 тыс.руб. соответственно).

18.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 г. балансовая стоимость НМА созданных самостоятельно составила 6 627 руб. (на 31 декабря 2023 г. 0 тыс.руб. соответственно).

По состоянию на 31 декабря 2024 года незавершенные капитальные вложения в самостоятельно созданный НМА составляет 16 050 тыс.руб. (на 31 декабря 2023 года 13 588 тыс.руб. соответственно)

18.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 года начисленная амортизация самостоятельно созданного НМА составила 9 223 тыс. руб. (по состоянию на 31 декабря 2023 года 7 563 тыс.руб. соответственно).

18.1.4. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г нет признаков обесценения НМА. Балансовая стоимость НМА приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Капитальные вложения в основные средства		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:		18				11 019				11 036	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 316				13 588				14 904	
3	накопленная амортизация		(1 299)				(2 569)				(3 868)	
5	Поступление		202				2 140			202	2 544	
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений		-				-			(202)	(202)	
13	Амортизация		(41)				(4 564)				(4 605)	
23	Прочее						(1 799)				(1 799)	
24	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:		179				6 796				6 974	
25	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 518				13 929				15 447	
26	накопленная амортизация		(1 340)				(7 133)				(8 473)	
28	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:		179				6 796				6 974	
29	первоначальная (переоцененная) стоимость		1 518				13 929				15 447	
30	накопленная амортизация		(1 340)				(7 133)				(8 473)	
32	Поступление		560				547				1 107	
40	Амортизация		(222)				(5 205)				(5 428)	
51	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:		517				2 137				2 654	
52	первоначальная (переоцененная) стоимость		2 079				14 475				16 554	
53	накопленная амортизация		(1 562)				(12 339)				(13 901)	

19.1.1. Балансовая стоимость основных средств совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения основных средств не выявлено. По состоянию на 31 декабря 2024 г и на 31 декабря 2023 г неамортизируемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства переданные в залог отсутствуют.

19.1.2. В столбце "Земля, здания и сооружения" отражены активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды. Активы в форме права пользования, полученные Обществом в долгосрочную аренду, отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации.

По строке 32 графы 7 отражен актив в форме права пользования, полученный Обществом в аренду и отнесенной Обществом к долгосрочной, исходя из предпологаемого срока аренды. Первоначальная стоимость таких активов на 31.12.2024 года составила 14 475 тысяч рублей (на 31.12.2023 года составила 13 929 тысяч рублей), накопленная амортизация на 31.12.2024 года составила 6 796 тысяч рублей (на 31.12.2023 года составила 7 133 тысяч рублей).

По строке 32 графы 7 отражен актив в форме права пользования, которые продолжают использоваться Обществом по состоянию на 31.12.2024 г. составила 1 316 тыс.рублей (на 31.12.2023 г. составила 1 316 тыс.рублей).

Стоимость полностью самортизированных основных средств, которые продолжают использоваться Обществом по состоянию на 31.12.2024 г. составила 1 316 тыс.рублей (на 31.12.2023 г. составила 1 316 тыс.рублей).

19.1.3 По строке 23 "Прочее" в графе 7 отражена корректировка стоимости права пользования по договору аренды на сумму НДС от арендных платежей в связи с внесением уточнений в п. 2.3. Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35	-	35	35	-	35		
3	Расчеты по социальному страхованию	563	-	563	562	-	562		
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	23	-	23	86	-	86		
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 249	-	2 249	3 026	-	3 026		
6	Запасы	16	-	16	15	-	15		
10	Прочее	33	-	33	17	-	17		
11	Итого	2 920	-	2 920	3 740	-	3 740		

20.1.1. На 31.12.2024 год авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов нет.

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	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г., в том числе:	-	-	9	-	4	13
2	стоимость (или оценка)	-	-	9	-	4	13
4	Поступление (создание)	-	-	2 272	-	-	2 272
8	Признание в составе расходов	-	-	(2 270)	-	-	(2 270)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	11	-	3	15
13	стоимость (или оценка)	-	-	11	-	3	15
15	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	-	-	11	-	3	15
16	стоимость (или оценка)	-	-	11	-	3	15
18	Поступление (создание)	-	-	2 505	-	-	2 505
22	Признание в составе расходов	-	-	(2 503)	-	-	(2 503)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	13	-	3	16
27	стоимость (или оценка)	-	-	13	-	3	16

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	3 134	7 656
16	Итого	3 134	7 657

24.1.1. Обязательство по аренде оценивается по дисконтированной стоимости арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная ставка по кредитам, предоставленным НФО на соответствующий срок. Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. ставка - 8,92% / Макс. ставка - 14,08%	Мин. дата 05.2025 / Макс. дата 04.2026	Мин. ставка - 8,92% / Макс. ставка - 14,08%	Мин. дата 05.2025 / Макс. дата 04.2026

Примечание 26. Финансовые обязательства,
оцениваемые по амортизированной стоимости:

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	6
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	46	57
19	Прочая кредиторская задолженность	15 369	9 912
20	Итого	15 424	9 975

26.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации в составе строки 19 показана прочая кредиторская задолженность, в т.ч. по выплате дивидендов акционерам обществ по договорам оказания услуг в размере 15 082 тысячи рублей (на 31.12.2023 года: 8 910 тысячи рублей), задолженность поставщикам по договору страхования профессиональной ответственности в размере 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 740 тысяч рублей), задолженность по отправке заказных писем в размере 245 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 152 тысяч рублей).

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

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

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 612	1 331
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	9 679	7 885
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 774	2 091
7	Авансы (предоплаты) полученные	4 670	3 778
10	Итого	17 735	15 085

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Количество акций в обращении на начало сравнительного периода	2 348	751	-	-	-	10 901
4.1	Количество акций в обращении на конец сравнительного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901
5	Количество акций в обращении на начало отчетного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901
8	Количество акций в обращении на конец отчетного периода	2 348	751	-	-	10 149	10 901

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал неакредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 751 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 751 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции неакредитной финансовой организации были полностью оплачены.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.3. В качестве добавочного капитала учитываются суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход Общества).

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств неакредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств неакредитной финансовой организации составляет 179 695 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 146 505 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:	46 654	19 428
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 846	1 186
8	прочее	30 808	18 243
15	Итого	46 654	19 428

34.1.1. За период с января по декабрь 2024 года у некредитной финансовой организации в составе строки 8 "Прочее" показаны начисленные проценты на НСО в размере 30 808 тысячи рублей (с января по декабрь 2023 года: 18 243 тысячи рублей).

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода на 31.12.2023 г.	164	-	15 128	15 292
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление)	(149)	-	1 435	1 285
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(835)	(835)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода на 31.12.2024 г.	15	-	15 728	15 742

37.1.1. Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 5 настоящего приложения (так как информация о движении резервов по денежным средствам на расчетных счетах представлена в столбце 3), дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода 31.12.2022 г.	2 241	-	18 931	21 172
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление)	(2 077)	-	(780)	(2 857)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	(3 023)	(3 023)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода на 31.12.2023 г.	164	-	15 128	15 292

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 II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания от услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	64 562	59 251
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	55 782	74 379
10	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	1 019	1 244
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	55 445	44 195
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	4 263	3 775
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	286	570
14	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	11 067	3 755
15	Итого	192 424	187 168
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	261	339
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	10	150
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	7 877	15 699
55	Итого	8 148	16 188
56	Всего	200 572	203 356

41.1.1. За период с января по декабрь 2024 года у некредитной финансовой организации в составе строки 54 показана выручка за оказание дополнительных услуг, в т.ч. по оказанию содействия в выполнении Эмитентом функций налогового агента при проведении выкупа акций ПАО "МОСТОТРЕСТ" в размере 330 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 330 тысяч рублей), оказание услуг регистратором по выполнению функций Эскроу-Агента в размере 2 213 тысячи рублей (с января по декабрь 2023 года: 4 459 тысячи рублей), оказание услуг регистратором в течение одного рабочего дня (перерегистрация, обременение ЦБ, внесение информации о залогодержателе, выдача справок об операциях, выписок) в размере 2 383 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 7 178 тысячи рублей), ведение реестра требований кредиторов в размере 450 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 900 тысяч рублей), подтверждение решения, принятого единственным акционером в размере 1 155 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 1 085 тысяч рублей), выезд сотрудника для заверения/приема документов в размере 529 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 480 тысяч рублей), оказание содействия Эмитенту по выкупу обществом акций по требованию акционеров в размере 240 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 320 тысяч рублей).

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	94 068	76 806
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	16 313	13 253
6	Прочее	15	113
7	Итого	110 396	90 172

42.1.1. Расходы по оплате труда за январь-декабрь 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 94 068 тысяч рублей (за январь-декабрь 2023 года: 76 806 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за январь-декабрь 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 16 313 тысяч рублей (за январь-декабрь 2023 года: 13 253 тысячи рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
3	Почтовые расходы	13 013	7 139
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	70	89
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	237	202
10	Расходы на технические услуги	1 899	1 526
11	Прочее	1 256	1 258
12	Итого	16 475	10 215

43.1.1. За период с января по декабрь 2024 года у некредитной финансовой организации в составе строки 11 показаны прочие расходы, в т.ч. Членство в СРО в сумме 516 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 518 тысяч рублей), Страхование профессиональной ответственности в сумме 740 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 740 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	659	1 160
7	Итого	659	1 160

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	5 428	4 605
3	Амортизация нематериальных активов	1 860	2 656
4	Расходы по аренде	585	164
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и	1 092	1 225
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	3 577	2 990
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 458	1 919
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	819	504
12	Транспортные расходы	48	49
13	Командировочные расходы	376	129
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	824	3 435
17	Прочие административные расходы	3 872	3 434
18	Итого	20 939	21 111

46.1.1.3а период с января по декабрь 2024 года у некредитной финансовой организации в составе строки 17 показаны прочие административные расходы, в т.ч. расходы по списанию стоимости запасов в сумме 1 678 тысячи рублей (с января по декабрь 2023 года: 1 372 тысяч рублей), плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 1 225 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 1 037 тысяч рублей), почтовые расходы по хозяйственной деятельности в сумме 790 тысячи рублей (с января по декабрь 2023 года: 883 тысяч рублей), другие организационные и управленческие расходы в сумме 180 тысячи рублей (с января по декабрь 2023 года: 142 тысячи рублей).

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.1	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	650	650
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	41	204
8	Прочие доходы	-	133
9	Итого	691	986

47.1.1. По строке 8 "Прочие доходы" указаны доходы от уступки права требования.

Прочие расходы

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 47.2	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	36	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	426	246
5	Прочие расходы	1 756	1 917
6	Итого	2 218	2 167

47.2.1. По строке 5 «Прочие расходы» отражены расходы на обеспечение условий труда сотрудников и функционирования офиса и сумма налога на добавленную стоимость по договорам аренды, который исключен из состава арендных платежей при расчете дисконтированной стоимости обязательств в размере 950 тысяч рублей (с января по декабрь 2023 года: 899 тысяч рублей)

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. Также у Общества заключен договор аренды имущества (сейфовая ячейка), которое имеет низкую стоимость. В соответствии с п. 6 МСФО 16 «Аренда» Общество признают арендные платежи по таким договорам в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Общество в случае изменения срока аренды или суммы платежей пересчитывает обязательство по аренде с учетом новых показателей. Обществом был осуществлен пересмотр фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с исключением налога на добавленную стоимость из состава арендных платежей
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При оценке обязательства по аренде Общество использует ставку привлечения заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях* ((в целом по Российской Федерации))» (в рублях на срок, соответствующий сроку договорных отношений, сроку расчета арендного обязательства)
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 137	6 796
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 134	7 656

Примечание 47.1 Аренда

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.
		3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
1	уплаченные проценты	(659)	(1 160)
2		(659)	(1 160)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:		
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 061)	(4 161)
7	Итого отток денежных средств	(5 721)	(5 321)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть офисного помещения (12%) предоставляется в субаренду на основании краткосрочного договора. Данная аренда классифицируется как операционная, арендные платежи признаются в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Договор субаренды заключен со связанной стороной
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствует
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствует
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Отсутствует
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Отсутствует
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

Примечание 47.1 Аренда

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	780	780
7	Итого	780	780

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.	2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	19 945	20 335
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 935)	682
4	Итого, в том числе:	18 011	21 017
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 011	21 017

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	3а Январь-Декабрь	
		2024г.	2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	100 944	101 802
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2024 год: 20%)	20 189	20 360
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	57	226
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	57	226
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 000)	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с	167	430
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 402)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	18 011	21 017

48.2.1. По строке 11 отражен пересчет отложенных налогов по ставке 25% в связи с изменением ставки налога на прибыль с 01.01.2025 г.

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	Основные средства	-	-	-	-
2	Нематериальные активы	2	1	-	2
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 823	980	-	1 843
4	Денежные средства	4	(29)	-	33
5	Дебиторская задолженность	3 932	906	-	3 026
6	Обязательства по аренде	249	77	-	172
8	Общая сумма отложенного налогового актива	7 010	1 935	-	5 076
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 010	1 935	-	5 076
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 010	1 935	-	5 076
15	Признанный отложенный налоговый актив	7 010	1 935	-	5 076

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	Основные средства	-	(1)	-	1
2	Нематериальные активы	2	(24)	-	26
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 843	424	-	1 419
4	Денежные средства	33	(415)	-	448
5	Дебиторская задолженность	3 026	(761)	-	3 786
6	Обязательства по аренде	172	94	-	78
8	Общая сумма отложенного налогового актива	5 076	(682)	-	5 758
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 076	(682)	-	5 758
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 076	(682)	-	5 758
15	Признанный отложенный налоговый актив	5 076	(682)	-	5 758

Дивиденды

Таблица 49.1

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
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	69 501	-	64 570	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(69 501)	-	(64 570)	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	30	-	28	-

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 12 месяцев 2024 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 13 433 тысяч рублей (за год 2023 года: 16 215 тысяч рублей). За период с января по декабрь 2024 года и за период с января по декабрь 2023 года отчислений в резервный фонд не было.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:		1 931	2 012	2 125	13 446	19 512
8	Дебиторская задолженность клиентов		1 931	2 012	2 125	13 446	19 512
25	Итого		1 931	2 012	2 125	13 446	19 512

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:		1 841	1 619	1 610	13 295	18 365
8	Дебиторская задолженность клиентов		1 841	1 619	1 610	13 295	18 365
25	Итого		1 841	1 619	1 610	13 295	18 365

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:	3 689	3 358	-	-	16
2	денежные средства на расчетных счетах	3 689	3 358	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	16
19	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 890	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	214 890	-	-	-	-
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	484
37	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	484

52.8.1. Данные заполнены на основании информации о кредитных рейтингах рейтингового агентства "Эксперт РА" и "АКРА"

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	150 162	34 754	-	-	44
2	денежные средства на расчетных счетах	150 162	34 754	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	44
19	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500	-	-	-	-
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	891
37	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	891

Приложение 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					12 395
39	дебиторская задолженность клиентов					12 196
43	прочая дебиторская задолженность					199

52.9.1. Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход с использованием матрицы оценочных

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					10 870
39	дебиторская задолженность клиентов					10 784
43	прочая дебиторская задолженность					86

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	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	7 063	-	-	7 063	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 769	-	-	227 769	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	214 890	-	-	214 890	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	484	-	-	484	
11	дебиторская задолженность	12 395	-	-	12 395	
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10	
17	Итого активов	234 842	-	-	234 842	
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 558	-	-	18 558	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 134	-	-	3 134	
25	кредиторская задолженность	15 424	-	-	15 424	
28	Итого обязательств	18 558	-	-	18 558	
29	Чистая балансовая позиция	216 285	-	-	216 285	

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	Итого	
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	184 960	-	-	184 960	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 261	-	-	34 261	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 500	-	-	22 500	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	891	-	-	891	
11	дебиторская задолженность	10 870	-	-	10 870	
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	10	
17	Итого активов	219 230	-	-	219 230	
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 632	-	-	17 632	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 656	-	-	7 656	
25	кредиторская задолженность	9 975	-	-	9 975	
28	Итого обязательств	17 632	-	-	17 632	
29	Чистая балансовая позиция	201 599	-	-	201 599	

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 52.13										
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 499	1 609	140	-	-	-	-	-	-	3 248	
21	обязательства по аренде	1 499	1 609	140	-	-	-	-	-	-	3 248	
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	341	13 934	1 149	-	-	-	-	-	-	15 424	
31	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	-	-	-	-	-	-	-	-	8	
32	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	46	-	-	-	-	-	-	-	-	46	
42	прочая кредиторская задолженность	284	13 934	1 149	-	-	-	-	-	-	15 367	
44	Итого обязательств	1 836	15 543	1 288	-	-	-	-	-	-	18 671	

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 52.13										
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого		
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 359	4 077	2 961	-	-	-	-	-	-	8 397	
21	обязательства по аренде	1 359	4 077	2 961	-	-	-	-	-	-	8 397	
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 062	7 754	1 456	-	-	-	-	-	-	9 973	
31	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-	-	-	-	-	-	-	-	6	
32	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	57	-	-	-	-	-	-	-	-	57	
42	прочая кредиторская задолженность	999	7 754	1 456	-	-	-	-	-	-	9 912	
44	Итого обязательств	2 421	11 831	4 417	-	-	-	-	-	-	18 372	

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 52.14				
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	7 063	-	-	7 063	
2	денежные средства на расчетных счетах	7 047	-	-	7 047	
4	прочие денежные средства	16	-	-	16	
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 890	-	-	214 890	
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	214 890	-	-	214 890	
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	484	-	484	
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	484	-	484	
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 508	3 780	107	12 395	
68	дебиторская задолженность клиентов	8 416	3 780	-	12 196	
72	прочая дебиторская задолженность	93	-	107	199	
74	Итого активов	230 461	4 264	107	234 832	
Раздел II. Обязательства						
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 429	1 566	139	3 134	
95	обязательства по аренде	1 429	1 566	139	3 134	
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	341	13 934	1 149	15 424	
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	-	-	8	
106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	46	-	-	46	
116	прочая кредиторская задолженность	287	13 934	1 149	15 369	
118	Итого обязательств	1 771	15 500	1 287	18 558	
119	Итого разрыв ликвидности	228 691	(11 236)	(1 180)	216 275	

52.14.1 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости к сроку «Свыше 1 года» отнесена в основном просроченная дебиторская задолженность с неопределенным сроком погашения.

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев			От 3 месяцев до 1 года		Свыше 1 года	Итого
		3	4	5	6			
2		Раздел I. Активы						6
1	Денежные средства, в том числе:							
2	денежные средства на расчетных счетах	184 960						184 960
4	прочие денежные средства	184 915						184 915
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	44						44
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500						22 500
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500						22 500
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	435			456			891
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	435			456			891
68	дебиторская задолженность клиентов	7 612			3 237		21	10 870
72	прочая дебиторская задолженность	7 547			3 237			10 784
74	Итого активов	65					21	86
		215 507			3 693		21	219 220
Раздел II. Обязательства								
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 146			3 653		2 858	7 656
95	обязательства по аренде	1 146			3 653		2 858	7 656
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 062			7 754		1 159	9 975
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6						6
106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	57						57
116	прочая кредиторская задолженность	999			7 754		1 159	9 912
118	Итого обязательств	2 208			11 407		4 017	17 632
119	Итого разрыв ликвидности	213 299			(7 715)		(3 996)	201 589

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	7 063	-	-	-	7 063
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	227 769	-	-	-	227 769
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	214 890	-	-	-	214 890
10	займы выданные и прочие размещенные средства	484	-	-	-	484
11	дебиторская задолженность	12 395	-	-	-	12 395
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
16	Итого активов	234 842	-	-	-	234 842
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 558	-	-	-	18 558
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 134	-	-	-	3 134
24	кредиторская задолженность	15 424	-	-	-	15 424
26	Итого обязательств	18 558	-	-	-	18 558
27	Чистая балансовая позиция	216 285	-	-	-	216 285

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	184 960	-	-	-	184 960
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	34 261	-	-	-	34 261
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 500	-	-	-	22 500
10	займы выданные и прочие размещенные средства	891	-	-	-	891
11	дебиторская задолженность	10 870	-	-	-	10 870
14	Инвестиции в дочерние предприятия	10	-	-	-	10
16	Итого активов	219 230	-	-	-	219 230
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 632	-	-	-	17 632
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	7 656	-	-	-	7 656
24	кредиторская задолженность	9 975	-	-	-	9 975
26	Итого обязательств	17 632	-	-	-	17 632
27	Чистая балансовая позиция	201 599	-	-	-	201 599

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	2220/-2220	1776/-1776

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	1256/-1256	1004/-1004

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				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные 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:	221 953	-	12 879	234 832	234 832	
2	денежные средства, в том числе:	7 063	-	-	7 063	7 063	
3	денежные средства в кассе	16	-	-	16	16	
5	денежные средства на расчетных счетах	7 047	-	-	7 047	7 047	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	214 890	-	12 879	227 769	227 769	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	214 890	-	-	214 890	214 890	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	214 890	-	-	214 890	214 890	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	484	484	484	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	484	484	484	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	12 395	12 395	12 395	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	12 196	12 196	12 196	
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	199	199	199	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	18 558	18 558	18 558	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 134	3 134	3 134	
47	обязательства по аренде	-	-	3 134	3 134	3 134	
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	15 424	15 424	15 424	
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	8	8	8	
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	46	46	46	
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	15 369	15 369	15 369	

56.6.1. Денежные средства, депозиты, займы выданные и прочие размещенные средства, дебиторская задолженность отражаются по амортизированной стоимости, которая по мнению руководства Общества приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, поскольку данные финансовые инструменты относятся к категориям "краткосрочные" или "до востребования". Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость										
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые данные рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	3			4	5	6	7						
1	2																
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	207 460	-	11 761	-	219 220	219 220										
2	Денежные средства, в том числе:	184 960	-	-	-	184 960	184 960										
3	Денежные средства в кассе	44	-	-	-	44	44										
5	Денежные средства на расчетных счетах	184 915	-	-	-	184 915	184 915										
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 500	-	11 761	-	34 261	34 261										
9	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 500	-	-	-	22 500	22 500										
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 500	-	-	-	22 500	22 500										
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	891	-	891	891										
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	891	-	891	891										
29	Дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	10 870	-	10 870	10 870										
31	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	10 784	-	10 784	10 784										
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	86	-	86	86										
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	17 632	-	17 632	17 632										
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	7 656	-	7 656	7 656										
47	обязательства по аренде	-	-	7 656	-	7 656	7 656										
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 975	-	9 975	9 975										
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	6	-	6	6										
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	57	-	57	57										
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	9 912	-	9 912	9 912										

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	10	-	-	-	-	-	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 061	-	1 587	2 648

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

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

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, дивиденды и доходы от участия	-	5 000	-	-	-	-	-	5 000
5	Выручка от оказания услуг и	-	5 000	-	-	-	-	289	289
15	Расходы на персонал	-	-	-	-	9 394	-	8 118	17 512
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	4	-	-	6 223	-	4 766	10 989
22	Прочие доходы	-	650	-	-	-	-	-	650

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	9 394	6 223

58.3.1. К ключевому управленческому персоналу относятся только генеральный директор. В расходы на персонал входит заработная плата и премии с соответствующими начислениями.

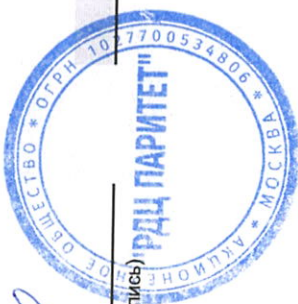
Примечание 59. События после окончания отчетного периода

59.1.1. Существенных событий после окончания отчетного периода не было

Генеральный директор
(должность руководителя)



Потапенко Н. М.
(инициалы, фамилия)



(подпись)

Дата подписи

19 марта 2025 года

Пронумеровано, пронумеровано и

скреплено печатью *39 Гурьян Равал Исмаев*

Генеральный директор
Болташкова И.В.

