



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
profinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Акционерного общества Управляющая компания

«Прогрессивные инвестиционные идеи»

за 2024 год

**г. Москва
2025 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» (ОГРН 1067760723546), далее – АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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 2024 г.;
- Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 г.;
- Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 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 управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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.

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

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 доверительного управления

Выручка от оказания услуг представляет собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов, пенсионными накоплениями негосударственных пенсионных фондов, ценными бумагами и иным имуществом. Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению 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 УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи».

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 УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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 УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 год а,
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 УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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 АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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 04 марта 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

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

уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы 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 УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» 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)

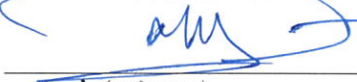


Зараева Наталья Николаевна

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

10 марта 2025 года

Приложение 11
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Год

(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	569 934	1 295 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	-	129 713
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	129 713
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	13
7	долевые инструменты	9	-	13
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 592 923	3 600 803
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	114 942	100 660
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	102 464	102 905
11	дебиторская задолженность	12	4 375 517	3 397 238
17	Нематериальные активы	18	127	1 225
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	117 163	77 488
20	Отложенные налоговые активы	48	29 039	20 515

1	2	3	4	5
21	Прочие активы	20	22 445	21 932
22	Итого активов		5 331 631	5 146 926
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32 183	50 910
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	31 628	44 047
30	кредиторская задолженность	26	554	6 863
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	718 662	520 409
34	Отложенные налоговые обязательства	48	13 699	4 228
36	Прочие обязательства	29	216 659	440 137
37	Итого обязательств		981 203	1 015 684
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	9 991	9 991
40	Резервный капитал	30	500	500
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	42	-	3
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 339 937	4 120 748
52	Итого капитала		4 350 428	4 131 242
53	Итого капитала и обязательств		5 331 631	5 146 926

Директор
(должность, руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(подпись) (инициалы, фамилия)

"06" марта 2025 г.



«Приложение 21

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государствен- ный регистра- ционный номер	регистрацион- ный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Год

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		364 376	3 928 702
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(1 213)	3 725 590
4	процентные доходы	34	365 495	204 015
5	дивиденды и доходы от участия		25	113
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	(26)	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	(19)	(31)
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	214	(223)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(24)	-
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(76)	(761)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	9 022 872	6 050 465

1	2	3	4	5
16	Расходы на персонал	42	(1 182 164)	(795 322)
17	Прямые операционные расходы	43	(10 047)	(37 517)
18	Процентные расходы	44	(4 414)	(1 555)
20	Общие и административные расходы	46	(92 944)	(68 663)
22	Прочие доходы	47	747	600
23	Прочие расходы	47	(1 646)	(1 391)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 096 780	9 075 319
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 617 607)	(1 022 984)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(1 616 659)	(1 028 618)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(948)	5 635
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 479 173	8 052 335

Раздел II. Прочий совокупный доход

30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		14	(72)
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		14	(72)
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13	(90)
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	18
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		14	(72)
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 479 186	8 052 263

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

"06" марта 2025 г.



Приложение 31

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, операторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO		Код некредитной финансовой организации		
		по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000		98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва Г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420004
Год
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		9 991	500	75	2 248 412	2 258 979

1	2	3	4	6	8	17	18
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		9 991	500	75	2 248 412	2 258 979
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	8 052 335	8 052 335
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	(72)	-	(72)
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	(72)	-	(72)
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	-	-	-	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(6 180 000)	(6 180 000)
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.		9 991	500	3	4 120 748	4 131 242
15.1	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	4 120 748	4 131 242
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		9 991	500	3	4 120 748	4 131 242
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	6 479 173	6 479 173
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	14	-	14
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	14	-	14
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(6 260 000)	(6 260 000)
28	Прочее движение резервов		-	-	(17)	17	-
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		9 991	500	-	4 339 937	4 350 428



(Handwritten signature)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

(подпись)

Директор
(должность, руководителя)

"06" марта 2025 г.

«Приложение 41

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2023 год

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Год

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 976 228	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 955 460	2 283 514
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(88 915)	(49 232)
5	Проценты полученные		192 494	111 259
6	Проценты уплаченные		(1 340)	(2 027)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		113	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(643 930)	(338 319)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(8 270)	(5 072)
11	Уплаченный налог на прибыль		(744 597)	(392 246)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		325	(308)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 637 568	1 607 569

8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(1 401 491)	(643 930)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(23 518)	(8 270)
11	Уплаченный налог на прибыль		(1 429 912)	(744 597)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(452)	325
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 610 967	6 637 568
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(63 834)	(45 400)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 000	359 640
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 003)	(100 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(63 837)	214 240
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(6 260 000)	(6 180 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(8 953)	(6 372)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 268 953)	(6 186 372)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(721 823)	665 436
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 290 130	624 694
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	568 307	1 290 130

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

"06" марта 2025 г.



Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00875; 045-11160-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	04.05.2012; 08.04.2008
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НЕТ
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ" - материнское предприятие. На 31.12.2024 контроль через корпоративный договор осуществлял Гавриленко Анатолий Григорьевич. (голосующая доля - 50,2%, бенефициарная доля - 0,3%). Калинин Александр Борисович оказывал существенное влияние. После отчетной даты корпоративный договор был расторгнут и с 4 марта 2025 года контролирующим бенефициаром является Калинин Александр Борисович.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г. Москва, ул. Сергея Макеева, д. 13, 2 этаж, комната № 15, помещение XIV
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	НЕТ
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 31.12.2023 численность составила 38 человек; на 31.12.2024 численность составила 40 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	ТЫС. РУБ.

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что влечет за собой дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. По предварительным оценкам Минэкономразвития, за 2024 год ВВП увеличился на 3,9%. Основным драйвером роста стала положительная динамика в промышленном секторе. Кроме этого, в 2024 году наблюдалось снижение безработицы до исторического минимума 2,3% в ноябре 2024г. и рост реальных зарплат за январь-сентябрь на 9,0%, к аналогичному периоду прошлого года. В то же время следующие факторы оказывали негативное влияние на экономический рост: усиление санкционного давления, снижение мировых цен на основные товары российского экспорта, сужение экспортных возможностей, нехватка квалифицированных кадров, рост расходов бюджета, волатильность курса рубля и жесткая денежно-кредитная политика. Инфляция по итогам года составила 9,5%, превысив ожидания Банка России. Повышение темпов роста цен вынудило Банк России ужесточать денежно-кредитную политику. В июле регулятор начал цикл повышения ключевой ставки с 16% до рекордных 21% в октябре. Высокие ставки существенно повлияли на стоимость облигаций. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RSGVI) – основной индикатор рынка российского государственного по итогам года снизился на 12%. Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 12 месяцев 2024 года показал снижение на 7%. Негативное влияние на динамику российских акций оказали: ☐ Жесткая денежно-кредитная политика; ☐ Снижение инвестиционной активности; ☐ Сохранение геополитической напряженности; ☐ Санкции в отношении инфраструктурных институтов финансового рынка (Московской биржи, национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария); ☐ Повышение корпоративного налога на прибыль с 20% до 25%. В настоящее время сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке в 2025 году связанная с: ☐ Будущей траекторией денежно-кредитной политики; ☐ Высокими бюджетными расходами; ☐ Способностью бизнеса и государственных институтов адаптироваться к ужесточающимся санкциям. 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 ситуацию, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективности работы Общества.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности в соответствии с 532-П, на основе правил учета, представленных в учетной политике. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний, таблиц к отчетности, строк и столбцов их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении 532-П. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг, финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, а также суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины Реклассификация сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм – не проводилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер Реклассификация сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм – не проводилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом Реклассификация	Реклассификация сравнительных сумм – не проводилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок.	В отчетном периоде исправлений существенных ошибок, ретроспективного пересчета, Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает краткосрочный подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике организация учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имелось место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Налоговое, валютное и таможенное законодательство. Российской Федерации допускает возможность различных толкований. Признанный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно исполнение соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов. проводится на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и различных методов оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Поскольку это применение, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объем деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует все доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.
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).	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов.	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, согласно МСФО 9. Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может потребоваться необходимыми сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Метод эффективной процентной ставки применяется ко всем финансовым инструментам за исключением финансовых инструментов, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Эффективная ставка процента по финансовым инструментам с переменной или плавающей процентной ставкой пересматривается в дату установления новой процентной ставки. Предусмотренной условиями договора. Организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Переоценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, начисления процентных доходов и расходов, расчет амортизированной стоимости компании производится на дату операции и конец месяца. Финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки или первоначальную признанную сумму, согласно требованиям МСФО 9. Функциональной валютой Организации является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства переоцениваются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибыли и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость денежных ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.	

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Организация действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Организации нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.	Российская Федерация была экономикой с гиперинфляцией до 2003 года. Организация не имеет активов, приобретенных до данного периода.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причины и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производилось изменение, причина, по которой применение новых МСФО обеспечивает более надежную и честную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода).	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания финансовой отчетности Общества. По мнению руководства Общества на дату подписания настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.
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 указание того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.	Изменений с 01.01.2024 не было.
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов.	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания финансовой отчетности Общества. По мнению руководства Общества на дату подписания настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и безрисковым, в отношении которых имеется какое-либо ограничение на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств относятся:
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	- денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету; - денежные средства в кассе организации.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	- денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе прочих размещенных средств и их эквивалентов); - денежные средства, размещенные в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, включая депозиты «до востребования».
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.	В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.09.2020 г. № 556-У (в План счетов с 01.01.2022 г. добавлен счет № 20507 «Финансовые средства на расчетных счетах в кредитных организациях») и согласно группировке счетов, зафиксированной в Указании № 532-П от 01.01.2022 г. включаются в статью «Денежные средства» Бухгалтерского баланса. Подход к составлению Отчета о потоках денежных средств при этом не изменился: начисленные, но не полученные проценты по ссудкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателя для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о потоках денежных средств.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные организации.	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность расходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда нетрадиционная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность расходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств.	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право провозвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности; (ii) в случае неисполнения обязательства; (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
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).	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования).	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования).	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества.	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организация недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от простого владения, либо для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется. После первоначального признания инвестиционное имущество недредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности.	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
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 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.	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 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, определяется на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
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).	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей.

1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения.	Применяется линейный метод амортизации.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения.	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определения срока полезного использования объекта основных средств производится: • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. Срок полезного использования объекта основных средств может увеличиться в результате: • улучшения объекта путем модернизации, реконструкции, технического перевооружения; • принятия руководством решения о переносе планового срока обновления объектов на более поздний. Срок полезного использования объекта основных средств может уменьшиться в результате: • принятия нормативных актов, ограничивающих срок использования объектов данного вида; • сокращения руководством плановых сроков обновления объектов.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов.	Нематериальные активы (НМА) организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, вызывают неисключительные права на потребляемое обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации).	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от данных активов. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обеспечения в случае наличия признаков обеспечения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обеспечение, информации о наличии возможных признаков обеспечения.	Организация не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования.	Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами.	Затраты, произведенные организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Наисчисления амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным методом.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на заработную плату, взносы по единому тарифу и на травматизм, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и иные выплаты начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками организации. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некорректируемая финансовая организация при некорректируемой оценке обязательств с Положением 489-П: - обязанность по представлению отпусков и выплат за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации; - в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по предоставлению отпуска и определению его продолжительности; - Для оценки обязательства по оплате ежегодного отпуска применяется следующая методика: 1) рассчитывается средний дневной заработок исходя из выплат, начисленных работнику за 12 календарных месяцев, заканчивающихся отчетной датой; 2) рассчитывается количество неиспользованных дней отпуска на эту отчетную дату; 3) определяется сумма отпусков, причитающихся работнику за все неиспользованные на отчетную дату дни отпуска, по формуле: 4) рассчитывается сумма страховых взносов с причитающейся работнику суммой отпусков по тарифам, которые применяются к выплатам работнику с 1-го числа следующего отчетного периода (например, если превышены предельные величины для начисления страховых взносов или если со следующего отчетного года повышены тарифы страховых взносов, это учитывается при расчете); 5) складывается сумма отпусков и взносов - это и будет величина оценочного обязательства по отпуску работнику.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некорректируемой финансовой организацией.	Пенсионные планы с установленными выплатами организацией не используются.

1	2	3	
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода.	не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Организацией не используются.
Раздел IX. Критерия признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются неактивной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи, продажи, а не посредством пролонгированного использования, при одновременном выполнении следующих условий: – долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; – организацией (планом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом неактивной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; – организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; – действия неактивной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов.	В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его толков (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в неактивных финансовых организациях", НКО принято решение о признании пункта 2 федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость в отношении запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о результатах деятельности).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств.	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства неопределенного характера с неопределенным сроком или суммой. Они накапливаются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить следующие операции: Учет у арендатора. В соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которое еще не осуществлено на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена, или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется незначительная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательства по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 "Аренда". В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей. Учет у арендодателя. В соответствии с главой 4 Положения Банка России N 635-П, операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются на счете N 477 "Операции финансовой аренды". Назначение счета – учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701, резервов под обеспечение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный. На дату начала аренды базовые активы, накопившиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальной прямой затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в сумму чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	В соответствии с п. 22 – 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой стоимости и в отношении расхода равномерно в течение всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходов, начисленных за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды".
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.	Торговая и прочая кредиторская задолженность учитывается, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода.	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей).	Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, по моменту реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала.	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов.	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты".

Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	13	-	13	21	-	21
3	Денежные средства на расчетных счетах	569 971	(50)	569 921	1 295 673	(457)	1 295 216
6	Итого	569 984	(50)	569 934	1 295 694	(457)	1 295 237

5.1.1. По строке 3 отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 569 855 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 1 295 625 тысяч рублей), или 99,98 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 г.: 99,99 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 31 декабря 2024 г. составляет 99,98 процентов (на 31 декабря 2023 г. в каждом из них составляет 46,18 процентов и 53,82 процентов) от общей суммы остатков.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 г. отсутствуют (на 31 декабря 2023 г.: отсутствуют).

5.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 размещены МНО в одной кредитной организации на общую сумму 566 800 тысяч рублей. Сумма начисленных процентов составляет 1 677 тысяч рублей. Диапазон ставок: 19% - 22,3%. Временной интервал сроков погашения МНО 9-13 дней. По состоянию на 31 декабря 2023 размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 1 288 650 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 5 564 тысяч рублей. Диапазон ставок: 16,10% - 16,45%. Временной интервал сроков погашения МНО 10-22 дней.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	569 934	1 295 237
4.1	Прочее	(1 627)	(5 107)
5	Итого	568 307	1 290 130

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 - 50 тыс. руб.;

на 31.12.2024 со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО - 1 677 тыс. руб.;

на 31.12.2023 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 457 тыс. руб.;

на 31.12.2023 со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 5 564 тыс. руб.

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
За 2024 год			
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 295 673	1 295 673
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 295 673	1 295 673
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 878 237	8 878 237
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 878 237	8 878 237
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9 603 939)	(9 603 939)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 603 939)	(9 603 939)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	569 971	569 971
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	569 971	569 971
За 2023 год			
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	625 003	625 003
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	625 003	625 003
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8 947 418	8 947 418
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 947 418	8 947 418
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(8 276 748)	(8 276 748)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(8 276 748)	(8 276 748)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 295 673	1 295 673
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 295 673	1 295 673

Выверка изменений резерва под обесценение денежных средств

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
За 2024 год			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	457	457
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	457	457
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 074	5 074
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 074	5 074
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 283)	(5 283)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 283)	(5 283)
31	Прочие изменения, в том числе:	(198)	(198)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(198)	(198)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	50	50
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	50	50
За 2023 год			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	83	83
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	83	83
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 775	5 775
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 775	5 775
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 244)	(5 244)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 244)	(5 244)
31	Прочие изменения, в том числе:	(157)	(157)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(157)	(157)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	457	457
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	457	457

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	–	129 713
6	Итого	–	129 713

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	129 713
4	нефинансовых организаций	-	129 713
12	Итого	-	129 713

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	–	13
5	Итого	–	13

9.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 г. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долевые инструменты отсутствуют, по состоянию на 31 декабря 2023 г. признаки обесценения по прочим долевым инструментам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отсутствуют.

**Выверка изменений резерва переоценки долевых инструментов,
оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный**

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	3	75
2	Увеличение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетный период	14	—
3	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	—	(72)
4	Перенос резерва переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав нераспределенной прибыли, за отчетный период	(17)	—
5	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	—	3

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	115 137	(244)	114 893	100 908	(297)	100 611
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	49	49	-	49
12	Прочее	-	-	-	-	-	-
13	Итого	115 186	(244)	114 942	100 957	(297)	100 660

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитных счетах в одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 115 137 тысяч рублей или 99,96 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. По состоянию на 31 декабря 2023 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитных счетах в одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 100 908 тысяч рублей или 99,95% от общей суммы средств в кредитных организациях.

10.1.2. Строка 11 "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям" включает остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.

10.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют.

10.1.4. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. просроченных средств в кредитных организациях нет, в связи с чем Таблица 52.4 не заполняется.

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

10.1.6. По состоянию на 31 декабря 2024 г. размещен депозит на сумму 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. размещен депозит на сумму 100 000 тысяч рублей). Сумма начисленных процентов составляет 16 384 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года - 1 834 тысячи рублей). Ставка 14,55%, временной интервал сроков погашения на 31 декабря 2024 г. составляет 309 дней (на 31 декабря 2023 г. составляет 675 дней).

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	12	14
За 2024 год					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	100 908	49	100 957
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	100 908	49	100 957
31	Прочие изменения, в том числе:	-	14 229	-	14 229
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	14 229	-	14 229
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	115 137	49	115 186
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	115 137	49	115 186
За 2023 год					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г., в том числе:	149 655	-	49	149 704
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 655	-	49	149 704
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	100 000	305 000	405 000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	100 000	305 000	405 000
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(152 642)	-	(305 000)	(457 642)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(152 642)	-	(305 000)	(457 642)
31	Прочие изменения, в том числе:	2 987	908	-	3 895
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 987	908	-	3 895
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	100 908	49	100 957
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	100 908	49	100 957

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	12	14
За 2024 год					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	297	-	297
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	297	-	297
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(53)	-	(53)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(53)	-	(53)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	244	-	244
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	244	-	244
За 2023 год					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	291	-	-	291
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	291	-	-	291
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	293	-	293
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	293	-	293
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(10)	-	-	(10)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10)	-	-	(10)
31	Прочие изменения, в том числе:	(281)	4	-	(277)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(281)	4	-	(277)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	297	-	297
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	297	-	297

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

Таблица 10.4						
Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	
1	2	3	4	5	6	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	14,55	309 дней	14,55		675 дней

Таблица 10.4

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
займы выданные и прочие размещенные средства**

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость (текущий)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (текущий)	Балансовая стоимость (текущий)	Полная балансовая стоимость (предыдущий)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки (предыдущий)	Балансовая стоимость (предыдущий)
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 721	(254)	101 467	101 668	(299)	101 369
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 003	(6)	997	1 546	(10)	1 536
8	Итого	102 724	(260)	102 464	103 214	(309)	102 905

11.1.1. По строке 2 на 31 декабря 2024 г. отражены:

облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 721 тысяча рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 706 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 38 - 493 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (254) тысяч рублей.

11.1.2. По строке 2 на 31 декабря 2023 г. отражены:

облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 668 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 642 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 40 - 859 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (299) тысяч рублей.

11.1.2. По строке 6 отражены обеспечительные взносы по договорам аренды.

11.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2024 г. просроченные займы и прочие размещенные средства отсутствуют, в связи с чем Таблица 52.5 не заполняется.

11.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

34

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и
прочих размещенных средств**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
За 2024 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	101 668	1 546	103 214
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 668	1 546	103 214
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	10 003	10 003
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10 003	10 003
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(10 550)	(10 550)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(10 550)	(10 550)
31	Прочие изменения, в том числе:	53	4	57
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	53	4	57
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	101 721	1 003	102 724
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 721	1 003	102 724
За 2023 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	306 787	635	307 422
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	306 787	635	307 422
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 018	1 018
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 018	1 018
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(214 285)	(142)	(214 427)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(214 285)	(142)	(214 427)
31	Прочие изменения, в том числе:	9 166	35	9 201
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 166	35	9 201
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	101 668	1 546	103 214
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 668	1 546	103 214

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
по займам выданным и прочим размещенным средствам**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
За 2024 год				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	299	10	309
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	299	10	309
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	83	83
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	83	83
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(32)	(32)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(32)	(32)
31	Прочие изменения, в том числе:	(45)	(55)	(100)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(45)	(55)	(100)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	254	6	260
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	254	6	260
За 2023 год				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	589	5	594
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	589	5	594
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	5	5
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	5	5
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(21)	-	(21)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(21)	-	(21)
31	Прочие изменения, в том числе:	(269)	-	(269)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(269)	-	(269)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	299	10	309
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	299	10	309

финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	На 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
		3	4	5	6	7	8
1	2						
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-			
6	Прочая дебиторская задолженность	4 376 138	(621)	4 375 517	3 397 218	(329)	3 396 889
7	Итого	4 376 138	(621)	4 375 517	3 397 597	(359)	3 397 238

- 12.1.1. 30 июня 2024 г. Договор субаренды (финансовой аренды) был досрочно расторгнут в связи с досрочным расторжением договора аренды с собственником помещений.
- 12.1.2. Прочая дебиторская задолженность включает задолженность по выплате вознаграждения по итогам 2024 г. в сумме 4 375 996 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г. в сумме 3 397 190 тысяч рублей), формируемой на счете бухгалтерского учета 479. Прочая дебиторская задолженность по выплате вознаграждения включает лицензируемые виды деятельности:
- Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875 полная балансовая стоимость
- на 31 декабря 2024 г. составляет 4 306 081 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 607 тысяч рублей;
- на 31 декабря 2023 г. составляет 3 392 450 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 328 тысяч рублей.
- Деятельность по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000 полная балансовая стоимость
- на 31 декабря 2024 г. составляет 69 915 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 10 тысячи рублей;
- на 31 декабря 2023 г. составляет 4 740 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 1 тысячи рублей.
- На 31 декабря 2023 г. доля крупнейшего дебитора - НПФ 1 составляет 61,51% от полной балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности; доля крупнейшего дебитора - НПФ 2 составляет 4,76%; доля крупнейшего дебитора - НПФ 3 составляет 24,29%; доля крупнейшего дебитора - НПФ 4 составляет 7,15%.
- В 2024 г. имущество крупнейших дебиторов НПФ 1, НПФ 2 было выведено из доверительного управления; произошло объединение крупнейших дебитсров НПФ 3 и НПФ 4.
- На 31 декабря 2024 г. доля крупнейшего дебитора (НПФ 4) составляет 99,57% от полной балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности.
- 12.1.3. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. просроченная дебиторская задолженность отсутствует, в связи с чем таблица 52.6 не заполняется.
- 12.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего Приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

Таблица 12.2								
Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого		
1	2	3	5	6	7	8		
За 2024 год								
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	379	3 397 218	3 397 597		
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	379	3 397 218	3 397 597		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	162	148 500	-	9 028 714	9 177 376		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	148 500	-	-	148 500		
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	162	-	-	9 028 714	9 028 876		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(162)	(148 500)	(393)	(8 049 794)	(8 198 849)		
12	финансовые активы, кредитные убытки по ксторым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(148 500)	-	-	(148 500)		
14	финансовые активы, кредитные убытки по ксторым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(162)	-	(393)	(8 049 794)	(8 050 349)		
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	14	-	14		
34	финансовые активы, кредитные убытки по ксторым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	14	-	14		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	4 376 138	4 376 138		
39	финансовые активы, кредитные убытки по ксторым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	4 376 138	4 376 138		

1	2	3	5	6	7	8
За 2023 год						
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	604	1 301 963	1 302 567
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	604	1 301 963	1 302 567
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	324	4 350 175	-	6 054 518	10 405 017
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4 350 175	-	-	4 350 175
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	324	-	-	6 054 518	6 054 842
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(324)	(4 350 175)	(270)	(3 959 263)	(8 310 032)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(4 350 175)	-	-	(4 350 175)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(324)	-	(270)	(3 959 263)	(3 959 857)
26	Изменение порядка определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
28	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-
29	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	-	-
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	45	-	45
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	45	-	45
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	379	3 397 218	3 397 597
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	379	3 397 218	3 397 597

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
по дебиторской задолженности**

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год					Итого	
		3	5	6	7	8		
1	2	3	5	6	7	8		
		Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность			
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	30	329	359		
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	30	329	359		
5	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	866	866		
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	866	866		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	(22)	(574)	(596)		
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	(22)	(574)	(596)		
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(8)	-	(8)		
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	(8)	-	(8)		
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	621	621		
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	621	621		

Таблица 12.3

1	2	3	5	6	7	8
За 2023 год						
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	48	214	262
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	48	214	262
6	Посупление финансовых активов, в том числе:	-	251 697	-	615	252 312
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	251 697	-	-	251 697
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	615	615
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(53 124)	-	(500)	(53 624)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(53 124)	-	-	(53 124)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	-	(500)	(500)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(198 573)	(18)	-	(198 591)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(198 573)	-	-	(198 573)
34	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	(18)	-	(18)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	30	329	359
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	-	-	30	329	359

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	3 279	95	3 374
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	95	16 350
3	-накопленная амортизация	(12 976)	-	(12 976)
8	Выбытие, в том числе:	-	(95)	(95)
9	-первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(95)	(95)
12	Амортизация	(2 054)	-	(2 054)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 225	-	1 225
24	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	-	16 255
25	-накопленная амортизация	(15 030)	-	(15 030)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 225	-	1 225
28	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	-	16 255
29	-накопленная амортизация	(15 030)	-	(15 030)
38	Амортизация	(1 098)	-	(1 098)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	127	-	127
50	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	-	16 255
51	-накопленная амортизация	(16 128)	-	(16 128)

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам (кредитам и займам), непосредственно относящихся к созданию или приобретению нематериальных активов нет.

18.1.3. На 31 декабря 2024 г. в состав нематериальных активов входят полностью амортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

- 1С: Документооборот 8 КОРП
 - первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей;
- 1С: Управление Холдингом 8
 - первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей;
- 1С: Корпоративный инструментальный пакет 8
 - первоначальная стоимость - 101 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 101 тысяч рублей.

На 31 декабря 2023 г. в состав нематериальных активов входят полностью амортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

- 1С: Документооборот 8 КОРП
 - первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей;
- 1С: Управление Холдингом 8
 - первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей.

18.1.4. В 2023 г. руководством было принято решение о списании капитальных вложений в нематериальный актив в размере 95 тысяч рублей как не давшего ожидаемого результата (настройка и доработка приобретенного базового программного продукта требует больших финансовых и трудовых ресурсов, что экономически нецелесообразно для организации). Отсутствуют перспективы продажи (передачи) неисключительного права на программный продукт или возобновления его доработки и использования.

18.1.5. В составе нематериальных активов отсутствуют:

- активы, созданные некредитной финансовой организацией самостоятельно;
- неамортизируемые нематериальные активы;
- активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе нематериальные активы, переданные в залог.

18.1.5. По мнению руководства Общества балансовая стоимость НМА приблизительно равна текущей справедливой стоимости. Признаки обесценения отсутствуют.

Основные средства и капитальные вложения в них

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Прочее		Земля, здания и сооружения				
		Офисное и компью- терное оборудование	Прочее		6	7	11	
1	2	4						12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	5 555	1 768		15 952	-		23 275
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 746	3 525		42 261	-		60 532
3	накопленная амортизация	(9 191)	(1 757)		(26 309)	-		(37 257)
5	Поступление	8 468	-		48 528	17 602		74 598
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-		-	(8 468)		(8 468)
10	Амортизация	(2 338)	(495)		(6 254)	-		(9 087)
20	Прочее	-	-		(2 830)	-		(2 830)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	11 685	1 273		55 396	9 134		77 488
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 214	3 525		87 959	9 134		123 832
23	накопленная амортизация	(11 529)	(2 252)		(32 563)	-		(46 344)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	11 685	1 273		55 396	9 134		77 488
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 214	3 525		87 959	9 134		123 832
27	накопленная амортизация	(11 529)	(2 252)		(32 563)	-		(46 344)
29	Поступление	11 587	55 636		1 166	65 596		133 985
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-		-	(67 223)		(67 223)
33	Выбытие, в том числе:	(43)	(234)		(4 388)	-		(4 665)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 574)	(1 350)		(35 669)	-		(38 593)
33.2	накопленная амортизация	1 531	1 116		31 281	-		33 928
34	Амортизация	(4 744)	(5 590)		(13 858)	-		(24 192)
44	Прочее	-	-		1 770	-		1 770
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	18 485	51 085		40 086	7 507		117 163
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 227	57 811		55 226	7 507		153 771
47	накопленная амортизация	(14 742)	(6 726)		(15 140)	-		(36 608)

Примечание 19.1

Приложение 19.1

- 19.1.1. По строке 5 "Поступление" в графе 7 отражена фактическая стоимость актива в форме права пользования - помещения, полученного по договору аренды, для использования под офис, в том числе:
- | | |
|---|----------------------|
| первоначальная оценка обязательства по аренде - | 35 323 тысяч рублей; |
| затраты арендатора на приведение объекта аренды в состояние, пригодное для использования под офис - | 13 205 тысяч рублей. |
- 19.1.2. По строке 20 "Прочие" в графе 7 отражены корректировки стоимости права пользования по договорам 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".
- 19.1.3. По строке 29 "Поступление" в графе 7 отражен возврат части помещения, переданного в субаренду.
- 19.1.4. По строке 44 "Прочее" в графе 7 отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды в связи с увеличением предполагаемого срока аренды и изменением графика погашения обязательств по финансовой аренде.
- 19.1.5. На 1 января 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:
- | | |
|------------------------------------|-------------------|
| Офисное и копьютерное оборудование | |
| первоначальная стоимость - | 589 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 589 тысяч рублей. |
| Прочее | |
| первоначальная стоимость - | 311 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 311 тысяч рублей. |
- 19.1.6. На 31 декабря 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:
- | | |
|------------------------------------|---------------------|
| Офисное и копьютерное оборудование | |
| первоначальная стоимость - | 1 299 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 1 299 тысяч рублей. |
| Прочее | |
| первоначальная стоимость - | 598 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 598 тысяч рублей. |
- 19.1.6. На 31 декабря 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:
- | | |
|------------------------------------|---------------------|
| Офисное и копьютерное оборудование | |
| первоначальная стоимость - | 8 097 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 8 097 тысяч рублей. |
| Прочее | |
| первоначальная стоимость - | 774 тысяч рублей; |
| накопленная амортизация - | 774 тысяч рублей. |
- 19.1.7. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, на данном основании таблица 56.7 не заполняется. Признаки обесценения основных средств отсутствуют.
- 19.1.8. В составе объектов основных средств отсутствуют:
- неамортизируемые объекты основных средств;
 - объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые;
 - объекты основных средств, предоставленных за плату во временное пользование;
 - объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущества прав, в том числе
 - объекты основных средств, переданные в залог.

Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.				На 31 декабря 2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5		6	7	8	
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 547	-	11 547		19	-		19
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	64	-	64		44	-		44
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 834	-	10 834		21 869	-		21 869
11	Итого	22 445	-	22 445		21 932	-		21 932

20.1. По строке 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 31 декабря 2024 г. отражены авансы, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в размере 2 677 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г.: 16 383 тысяч рублей).

20.1. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	31 628	44 047
15	Итого	31 628	44 047

24.1.1. У нерекредитной финансовой организации отсутствуют обеспеченные обязательства.

24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	5
1	Обязательства по аренде	13.24 - 23.08	10 - 1430 дней	9.70 - 23.08	10 - 1796 дней

24.3.1. Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежеквартальной основе в соответствии с условиями договора аренды.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155	133
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	169	74
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	–	2 928
19	Прочая кредиторская задолженность	231	3 727
20	Итого	554	6 863

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

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

26.1.3. Строка 19 "Прочая кредиторская задолженность" включает в себя:

на 31 декабря 2024 г.

расчеты за настройки и сопровождение программного обеспечения	156 тысяч рублей;
расчеты по услугам связи	60 тысяч рублей;
расчеты по прочим операциям	15 тысяч рублей;

на 31 декабря 2023 г.

расчету по возмещению расходов по доверительному управлению	3 656 тысяч рублей;
расчеты по услугам связи	60 тысяч рублей;
расчеты по прочим операциям	24 тысяч рублей.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	94 451	336 788
3	Расчеты по социальному страхованию	121 721	59 712
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	487	43 637
11	Итого	216 659	440 137

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2023 г.	999 147	9 991	9 991
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	999 147	9 991	9 991
5	На 1 января 2024 г.	999 147	9 991	9 991
9	На 31 декабря 2024 г.	999 147	9 991	9 991

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 9 991 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 12 месяцев 2024 г. и 12 месяцев 2023 г. некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19.07.2016 N 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании"), в соответствии с расчетом должен составлять

с 1 сентября 2017 года – сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России:

на 31 декабря 2024 г. составляет 80 000 тысяч рублей

на 31 декабря 2023 г. составляет 80 000 тысяч рублей

31.4. Величина собственных средств некредитной финансовой организации:

на 31 декабря 2024 г. составляет 443 029 тысяч рублей

на 31 декабря 2023 г. составляет 948 098 тысяча рублей

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы от торговых операций	Доходы от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
за 2024 г.				
1	Финансовые активы	(1 213)	-	(1 213)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли)	(1 213)	-	(1 213)
12	Итого за 2024 г.	(1 213)	-	(1 213)
за 2023 г.				
13	Финансовые активы	3 732 530	(6 940)	3 725 590
14	ценные бумаги, удерживаемые для торговли)	3 732 530	(6 940)	3 725 590
24	Итого за 2023 г.	3 732 530	(6 940)	3 725 590

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	365 495	204 015
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	69
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 229	18 042
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	12 172	28 151
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	15	45
8	прочее	339 080	157 708
15	Итого	365 495	204 015

34.1.1.1. Строка 8 прочее включает начисленные проценты на остаток денежных средств на счетах в кредитных организациях при заключении Соглашения о поддержании МНО (минимального неснижаемого остатка).

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с
долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через
прочий совокупный доход**

Таблица 36.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	(26)	—
4	Итого	(26)	—

**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
За 2024 год					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	754	309	359	1 422
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(460)	(16)	262	(214)
4	Прочие движения	-	(33)	-	(33)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г.	294	260	621	1 175
За 2023 год					
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	374	593	262	1 230
7	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	389	(263)	97	223
9	Прочие движения	(10)	(21)	-	(31)
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г.	754	309	359	1 422

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

37.1.2. В графе 3 "Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах" отражено также изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, детальная информация о движении которого представлена в примечании 5.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	-
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(24)	-
3	Итого	(24)	-

**Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)**

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(76)	(761)
6	Итого	(76)	(761)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	9 022 872	6 050 465
48	Итого	9 022 872	6 050 465
56	Всего	9 022 872	6 050 465

41.1.1 Выручка от оказания услуг включает вознаграждение, полученное Обществом за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ).

По итогам 2024 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 9 022 872 тысячи рублей, НДС не облагается, в том числе:

Закрытые паевые инвестиционные фонды	230 650 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды	8 705 023 тысячи рублей;
Прочие	87 199 тысяч рублей.

По итогам 2023 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 6 050 465 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Закрытые паевые инвестиционные фонды	157 417 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды	5 886 019 тысяч рублей;
Прочие	7 029 тысяч рублей.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(1 014 692)	(684 689)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(166 973)	(110 106)
5	Прочее	(499)	(528)
6	Итого	(1 182 164)	(795 322)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 650 000 тысяч рублей (за 2023 г.: 300 001 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2023 г.: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 г. года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 166 973 тысяч рублей (за 2023 г.: 110 106 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	9 312	32 521
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	315	1 190
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
11	Прочее	420	3 806
12	Итого	10 047	37 517

43.1.1. Строка 4 включает:

расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам НПФ
за 2024 год в сумме 9 019 тысяч рублей;
за 2023 год в сумме 29 203 тысяч рублей.

43.1.2. Строка 11 включает:

расходы по оценке
за 2024 год в сумме 420 тысяч рублей;
за 2023 год в сумме 150 тысяч рублей;
возмещение НПФ необходимых расходов, превышающих размер, предусмотренный договором
за 2023 год в сумме 3 656 тысяч рублей.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по финансовой аренде	(4 414)	(1 555)
6	Прочие процентные расходы	-	-
7	Итого	(4 414)	(1 555)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(5 882)	(5 096)
2	Амортизация основных средств	(23 169)	(9 088)
3	Амортизация нематериальных активов	(1 098)	(2 055)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(2 972)	(3 030)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(898)	(836)
7	Расходы по страхованию	(50)	(38)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(4 143)	(86)
11	Представительские расходы	(7)	(6)
13	Командировочные расходы	(9)	(89)
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(69)	(65)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(14 990)	(8 601)
17	Прочие административные расходы	(39 656)	(39 675)
18	Итого	(92 944)	(68 663)

46.1.1. По строке 2 отражена сумма амортизации по активам в форме права пользования

за 2024 год 12 835 тысяч рублей;

за 2023 год 6 254 тысяч рублей;

46.1.2. По строке 5 отражен расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде

за 2024 год 488 тысяч рублей;

за 2023 год 247 тысяч рублей;

46.1.3 по строке 5 отражены суммы расходов от выбытия основных средств, нематериальных активов и капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов за отчетный период

за 2024 год 277 тысяч рублей;

за 2023 год 95 тысяч рублей;

46.1.3. По строке 16 отражены суммы НДС, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам)

за 2024 год 14 490 тысяч рублей;

за 2023 год 8 601 тысяч рублей;

46.1.4 Строка 17 "Прочие административные расходы" включает:

- расходы за настройки и сопровождение программного обеспечения

за 2024 год 24 768 тысяч рублей;

за 2023 год 30 780 тысяч рублей;

- плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности

за 2024 год 1 723 тысяч рублей;

за 2023 год 2 433 тысяч рублей;

- расходы по списанию стоимости запасов

за 2024 год 6 909 тысяч рублей;

за 2023 год 1 436 тысяч рублей;

- расходы по присвоению рейтинга
 - за 2024 год 833 тысяч рублей;
 - за 2023 год 708 тысяч рублей;
- другие комиссионные расходы кредитных организаций
 - за 2024 год 5 048 тысяч рублей;
 - за 2023 год 2 113 тысяч рублей.
- услуги по проверки безопасности автоматизированных систем ,
технологических процессов на соответствие требованиям законодательства
 - за 2024 год 0 тысяч рублей;
 - за 2023 год 1 998 тысяч рублей.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	747	600
9	Итого	747	600

47.1.1. По строке 8 "Прочие доходы"

в 2024 г. отражен доход от выбытия актива в форме права пользования при расторжении договора аренды

в 2023 г. отражен доход от возмещения имущественных потерь по соглашению в соответствии с п. 1 ст. 406.1 ГК РФ.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда Помещения для ведения основной деятельности. 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 составлял 3 года. 01 октября 2021 г. срок аренды был пересмотрен (увеличен) до 31 мая 2025 г. и соответствующим образом скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. 01 августа 2023 года был заключен договор аренды на новое помещение под офис. Согласно условиям договора аренды 01 декабря 2023 года помещения переданы арендатору. Предполагаемый срок аренды 5 лет. Арендатор произвел во вновь арендуемых помещениях ремонтные работы. 30 июня 2024 г. договор аренды старого офисного помещения был расторгнут досрочно в связи с переездом в новый офис. При проведении инвентаризации активов и обязательств на 31 декабря 2024 г. перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г. был пересмотрен (увеличен) срок аренды по ранее заключенным договорам аренды и приведен в соответствие с окончанием срока аренды нового офиса (30 ноября 2028 года). С 01 января 2025 г. Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса. С 01 января 2025 г. заключен договор аренды парковочных мест.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более чем на 10 % один раз в течение действия договора аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатор произвел улучшение арендуемых помещений за 2024 год на сумму 45 651 тысяча рублей (за 2023 год на сумму 6 414 тысяч рублей). Согласно условиям договоров аренды расходы на текущий ремонт и на неотделимые улучшения арендуемых помещений производятся из средств арендатора и не подлежат возмещению арендодателем.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в 2023 г. составили 13 205 тысяч рублей.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2023 г. была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением порядка расчета будущих арендных платежей с 01 декабря 2023 г. (вступление в силу Указания № 6235-У от 14 сентября 2022 г.) В 2024 г. была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением (увеличением) предполагаемого срока срока аренды. С 01 января 2025 г. Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса, что привело к пересмотру фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательств по аренде.

1	2	3
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 МСФО (IFRS) 16 "Аренда"). Согласно Приложению № 8 "Методики расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости" к Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации, публикуемая на официальном сайте Центрального банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого займа, откорректированная пропорционально изменению ключевой ставки Банка России, действующей на дату оценки, к ключевой ставке Банка России, действующей в месяце последнего раскрытия на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27 (b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечания	Балансовая стоимость	
			на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	40 086	55 396
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	31 628	44 047

**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 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(4 515)	(1 340)
2	уплаченные проценты	(4 515)	(1 340)
3	платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью	–	–
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(8 953)	(6 372)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(8 953)	(6 372)
7	Итого отток денежных средств	(13 468)	(7 712)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть арендуемых помещений (1,2%) предоставлялась в субаренду на основании краткосрочных договоров. Данная аренда до 01 октября 2021 года классифицировалась как операционная. Арендные платежи признавались в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды. С учетом сложившейся практики заключения договора субаренды на новый срок, и исходя из того, что субарендатор использует арендуемое помещение как местонахождение своего исполнительного органа (юридический адрес) и намерен арендовать его в течении предполагаемого срока аренды данного помещения субарендодателем, вновь заключенный 01 октября 2021 года договор субаренды и последующие договоры субаренды классифицируются как долгосрочная субаренда с отражением в учете операций финансовой аренды. 30 июня 2024 года Договор субаренды был досрочно расторгнут в связи с досрочным расторжением договора аренды с собственником помещений.
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 был заключен со связанной стороной.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	За отчетный период балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду изменялась на сумму начисленных процентов на последнюю дату месяца и на предполагаемую дату арендного платежа согласно установленному графику платежей, а также на сумму поступивших от субарендатора арендных платежей.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период данные затраты отсутствуют. Договор субаренды не содержит условий их компенсации.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	В договоре субаренды отсутствуют условия по гарантии выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Предполагаемый срок действия договора субаренды меньше срока полезного использования предмета аренды и совпадает со сроком аренды субарендодателя. Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды равна нулю.
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договор субаренды не содержит условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Для оценки чистой инвестиции в субаренду субарендодатель применяет ставку дисконтирования, которая была определена при первоначальном признании чистой инвестиции в аренду и соответствовала ставке дисконтирования по основному договору (Общество – Арендатор)
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договор субаренды не содержит условий с переменными арендными платежами.

**Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и
сверка недисконтированных арендных платежей
с чистой инвестицией в аренду**

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	405
2	менее 1 года	-	270
3	от 1 года до 2 лет	-	135
4	от 2 до 3 лет	-	-
5	от 3 до 4 лет	-	-
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	-	(26)
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	379
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(30)
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	348

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	(1 646)	(1 391)
6	Итого	(1 646)	(1 391)

47.2.1. Строка 5 "Прочие расходы" включает:

членские взносы в СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг

за 2024 г. 766 тысяч рублей;

за 2023 г. 880 тысяч рублей;

декорирование офиса

за 2024 г. 403 тысяч рублей;

за 2023 г. 368 тысяч рублей;

проведение спортивных мероприятий для сотрудников

за 2024 г. 360 тысяч рублей;

за 2023 г. 0 тысяч рублей.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 616 659	1 028 618
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	947	(5 653)
4	Итого, в том числе:	1 617 606	1 022 966
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(1)	(18)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 617 607	1 022 984

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2024 г. составляет 20 процентов (за 2023 г.: 20 процентов).

45

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 096 780	9 075 319
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	1 619 356	1 815 064
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 911	(790 440)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(3)	(793 246)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 914	2 806
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(592)	(1 640)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(3 068)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 617 607	1 022 984

48.2.1 по строке 11 отражены суммы пересчета величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с 20% до 25%, связанных с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации с 01.01.2025 г.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
за 2024 г.**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства и резервы	19 523	8 083	–	27 606
2	Финансовые активы, в том числе:	416	48	–	464
2.1	денежные средства на расчетном счете	92	(79)	–	12
2.2	финансовые активы по амортизированной стоимости	244	129	–	373
2.3	займы выданные, прочие размещенные средства	80	(2)	–	78
3	Дебиторская задолженность	66	89	–	155
7	Прочее	510	304	–	815
8	Общая сумма отложенного налогового актива	20 515	8 524	–	29 039
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	–	–	–	–
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 515	8 524	–	29 039
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Финансовые активы, в том числе:	244	(243)	(1)	(0)
11.1	финансовые активы оцениваемые по СС через ПУ	243	(243)	–	–
11.2	финансовые активы оцениваемые по СС через ПСД	1	–	(1)	0
12	Основные средства	3 920	9 747	–	13 667
13	Прочее	64	(32)	–	32
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 228	9 472	(1)	13 699
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	16 287	(948)	1	15 340
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	16 287	(948)	1	15 340

48.4.1. Строка 12 отражает свернуто временные разницы по основным средствам, по арендным активам и арендным обязательствам (МСФО 16). Временные разницы по аренде (МСФО 16) на 31 декабря 2024 г. составляют 2 114 тысяч рублей.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
за 2023 г.**

Номер строки	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Оценочные обязательства и резервы	12 229	7 294	–	19 523
2	Финансовые активы, в том числе:	38	378	–	416
2.1	денежные средства на расчетном счете	17	75	–	92
2.2	финансовые активы по амортизированной стоимости	–	244	–	244

1	3	4	5	6	7
2.3	займы выданные, прочие размещенные средства	21	59	-	80
3	Дебиторская задолженность	43	23	-	66
4	Основные средства	352	(352)	-	-
5	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	46 095	(46 095)	-	-
7	Прочее	778	(268)	-	510
8	Общая сумма отложенного налогового актива	59 535	(39 020)	-	20 515
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	59 535	(39 020)	-	20 515

Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу

11	Финансовые активы, в том числе:	48 681	(48 419)	(18)	244
11.1	финансовые активы оцениваемые по СС через ПУ	46 470	(46 227)	-	243
11.2	финансовые активы оцениваемые по СС через ПСД	19	-	(18)	1
11.3.	финансовые активы по амортизированной стоимости	2 087	(2 087)	-	-
12	Основные средства	219	3 700	-	3 920
13	Прочее	106	(42)	-	64
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	48 900	(44 655)	(18)	4 228
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 635	5 671	(18)	16 287
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 635	5 671	(18)	16 287

48.4.2. Строка 12 отражает свернуто временные разницы по основным средствам, по арендным активам и арендным обязательствам (МСФО 16). Временные разницы по аренде (МСФО 16) на 31 декабря 2023 г. составляют 2 270 тысяч рублей.

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
		по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 260 000	6 180 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 260 000)	(6 180 000)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	6	6

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 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 4 339 937 тысяч рублей (за 2023 год.: 3 833 049 тысяч рублей).

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг	Без рейтинга
1	2	4	7
на 31 декабря 2024 года			
1	Денежные средства, в том числе:	569 921	-
2	денежные средства на расчетных счетах	569 921	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114 942	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	114 893	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	102 464	-
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 467	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	997	-
на 31 декабря 2023 года			
1	Денежные средства, в том числе:	1 295 216	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 295 216	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100 611	49
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	100 611	-
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	49
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	102 905	-
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 369	-
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 536	-

52.8.1. Таблица составлена на основании кредитных рейтингов по международной шкале от рейтинговых агентств Fitch, Moody's, Standard&Poor's и кредитных рейтингов по национальной шкале от АО «Эксперт РА» и АКРА (АО), приведенных к международной шкале Fitch и Standard&Poor's. К группе «А» отнесены рейтинги от BBB- и выше, в группу «В» от В- до BB+, в группу «С» от С до CCC+, группу «D» рейтинги уровня D. В случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, которые относятся к разным группам, определяется средняя группа, либо минимальная в случае невозможности определить среднюю группу.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	7
на 31 декабря 2024 года		
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 375 517
43	прочая дебиторская задолженность	4 375 517
на 31 декабря 2023 года		
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 397 238
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	348
43	прочая дебиторская задолженность	3 396 890

52.9.1. Таблица составлена на основании кредитных рейтингов по международной шкале от рейтинговых агентств Fitch, Moody's, Standard&Poor's и кредитных рейтингов по национальной шкале от АО «Эксперт РА» и АКРА (АО), приведенных к международной шкале Fitch и Standard&Poor's. К группе «А» отнесены рейтинги от BBB- и выше, в группу «В» от В- до ВВ+, в группу «С» от С до ССС+, группу «D» рейтинги уровня D. В случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, которые относятся к разным группам, определяется средняя группа, либо минимальная в случае невозможности определить среднюю группу.

81

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной
финансовой организации**

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
на 31 декабря 2024 года					
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	569 934	-	-	569 934
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 592 923	-	-	4 592 923
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 942	-	-	114 942
10	займы выданные и прочие размещенные средства	102 464	-	-	102 464
11	дебиторская задолженность	4 375 517	-	-	4 375 517
16	Прочие активы	22 445	-	-	22 445
17	Итого активов	5 185 302	-	-	5 185 302
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 183	-	-	32 183
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	31 628	-	-	31 628
25	кредиторская задолженность	555	-	-	555
27	Прочие обязательства	216 659	-	-	216 659
28	Итого обязательств	248 842	-	-	248 842
29	Чистая балансовая позиция	4 936 460	-	-	4 936 460
на 31 декабря 2023 года					
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 295 237	-	-	1 295 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	129 713	-	-	129 713
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 713	-	-	129 713
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	-	-	13
7	долевые инструменты	13	-	-	13
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 600 803	-	-	3 600 803
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 660	-	-	100 660
10	займы выданные и прочие размещенные средства	102 905	-	-	102 905
11	дебиторская задолженность	3 397 238	-	-	3 397 238
16	Прочие активы	21 932	-	-	21 932
17	Итого активов	5 047 698	-	-	5 047 698

1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 910	—	—	50 910
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	44 047	—	—	44 047
25	кредиторская задолженность	6 863	—	—	6 863
27	Прочие обязательства	440 137	—	—	440 137
28	Итого обязательств	491 047	—	—	491 047
29	Чистая балансовая позиция	4 556 651	—	—	4 556 651

52.12.1 По строкам 16 "Прочие активы" и 27 "Прочие обязательства" отражены суммы, как в балансе по соответствующим строкам, которые не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами.

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 года					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	6	
1	2	3	4	5	6	11	
на 31 декабря 2023 года							
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 637	7 695	20 357	9 330	40 019	
20	обязательства по аренде	2 637	7 695	20 357	9 330	40 019	
28	Кредиторская задолженность по амортизированной стоимости, в том числе:	555	-	-	-	555	
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155	-	-	-	155	
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	169	-	-	-	169	
40	прочая кредиторская задолженность	231	-	-	-	231	
42	Итого обязательств	3 192	7 695	20 357	9 330	40 574	
на 31 декабря 2023 года							
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 097	12 293	21 819	18 146	56 355	
20	обязательства по аренде	4 097	12 293	21 819	18 146	56 355	
28	Кредиторская задолженность по амортизированной стоимости, в том числе:	6 863	-	-	-	6 863	
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	133	-	-	-	133	
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	62	-	-	-	62	
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	2 928	-	-	-	2 928	
40	прочая кредиторская задолженность	3 740	-	-	-	3 740	
42	Итого обязательств	10 960	12 293	21 819	18 146	63 218	

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

Таблица 52.14					
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
на 31 декабря 2024 г.					
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	569 934	-	-	569 934
2	денежные средства на расчетных счетах	569 921	-	-	569 921
4	прочие денежные средства	13	-	-	13
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49	114 893	-	114 942
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	114 893	-	114 893
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	-	49
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 706	71	100 687	102 464
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 706	-	99 761	101 467
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	71	926	997
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 365 548	9 969	-	4 375 517
69	прочая дебиторская задолженность	4 365 548	9 969	-	4 375 517
71	Итого активов	4 937 237	124 933	100 687	5 162 857
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 601	7 128	21 899	31 628

1	2	3	4	5	6
91	обязательства по аренде	2 601	7 128	21 899	31 628
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	555	-	-	555
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155	-	-	155
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	169	-	-	169
111	прочая кредиторская задолженность	231	-	-	231
113	Итого обязательств	3 156	7 128	21 899	32 183
114	Итого разрыв ликвидности	4 934 081	117 805	78 788	5 130 674

на 31 декабря 2023 г.

Раздел I. Активы

1	Денежные средства, в том числе:	1 295 237	-	-	1 295 237
2	денежные средства на расчетных счетах	1 295 216	-	-	1 295 216
4	прочие денежные средства	21	-	-	21
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49	-	100 611	100 660
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	100 611	100 611
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	-	49
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 642	71	101 192	102 905
58	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 642	-	99 727	101 369
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	71	1 465	1 536
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 382 540	14 587	111	3 397 238
68	расчеты по финансовой аренде	61	176	111	348
69	прочая дебиторская задолженность	3 382 479	14 411	-	3 396 890
71	Итого активов	4 679 468	14 658	201 914	4 896 040

1	2	3	4	5	6
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 048	11 472	28 527	44 047
91	обязательства по финансовой аренде	4 048	11 472	28 527	44 047
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 863	-	-	6 863
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	133	-	-	133
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	62	-	-	62
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	2 928	-	-	2 928
111	прочая кредиторская задолженность	3 740	-	-	3 740
113	Итого обязательств	10 911	11 472	28 527	50 910
114	Итого разрыв ликвидности	4 668 557	3 186	173 387	4 845 130

84

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
на 31 декабря 2024 г.			
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	569 934	569 934
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 592 923	4 592 923
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	114 942	114 942
10	займы выданные и прочие размещенные средства	102 464	102 464
11	дебиторская задолженность	4 375 517	4 375 517
15.1	Прочие активы	22 445	22 445
16	Итого активов	5 185 302	5 185 302
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 183	32 183
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	31 628	31 628
24	кредиторская задолженность	555	555
25.1	Прочие обязательства	216 659	216 659
26	Итого обязательств	248 842	248 842
27	Чистая балансовая позиция	4 936 460	4 936 460
на 31 декабря 2023 г.			
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1 295 237	1 295 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	129 713	129 713
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	129 713	129 713
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	13
7	долевые инструменты	13	13
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 600 803	3 600 803
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	100 660	100 660
10	займы выданные и прочие размещенные средства	102 905	102 905
11	дебиторская задолженность	3 397 238	3 397 238
15.1	Прочие активы	21 932	21 932
16	Итого активов	5 047 698	5 047 698

1	2	3	7
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 910	50 910
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	44 047	44 047
24	кредиторская задолженность	6 863	6 863
25.1	Прочие обязательства	440 137	440 137
26	Итого обязательств	491 047	491 047
27	Чистая балансовая позиция	4 556 651	4 556 651

52.15.1 По строкам 15.1 " Прочие активы" и 25.1 "Прочие обязательства" отражены суммы, как в балансе по соответствующим строкам, которые не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами. Данные об экономический сущности этих сумм раскрыта в примечании 20.1 и 29.1

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям
в процентных ставках**

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
на 31 декабря 2024 года					
1	Рубль	100	100	5784 / (5784)	0 / 0
2	Еврс	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-
на 31 декабря 2023 года					
1	Рубль	100	100	12343 / (12343)	0 / 0
2	Еврс	-	-	-	-
3	Доллар США	-	-	-	-

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рост индекса МосБиржи	15%	0	0	19 457	19 459
2	Снижение индекса МосБиржи	15%	0	0	(19 457)	(19 459)

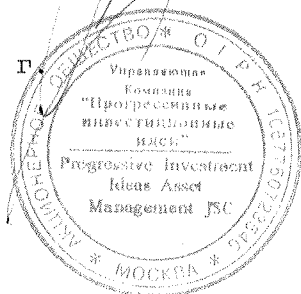
Примечание 54. Условные обязательства

По состоянию на отчетную дату Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.

Директор _____

Андрей Анатольевич Мордавченков

"06" марта 2025 г.



**Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся
многократные оценки справедливой стоимости**

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	5	6
на 31 декабря 2024 г.			
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	—	—
2	финансовые активы, в том числе:	—	—
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	—	—
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	—	—
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	—	—
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	—	—
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	—	—
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—
на 31 декабря 2023 г.			
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	129 726	129 726
2	финансовые активы, в том числе:	129 726	129 726
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	129 713	129 713
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	129 713	129 713
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	129 713	129 713
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	13
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	13
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	13

56.1.2. Для определения справедливой стоимости долевых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует отчет оценщика для привилегированных акций и метод основанный на определении СЧА для обыкновенных акций. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Разница между справедливой стоимостью и стоимостью приобретения ценных бумаг подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от стоимости их приобретения.

Если справедливая стоимость ценной бумаги подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании и стоимостью приобретения ценной бумаги, признанная некредитной финансовой организацией существенной, отражается в составе прибыли или убытка. Переоценка учитывает такую разницу только для справедливой стоимости первого и второго уровня.

Отрицательная разница между справедливой стоимостью третьего уровня и стоимостью приобретения не списывается в расходы в момент первоначального признания, а корректирует стоимость ценной бумаги до ее справедливой стоимости, и не участвует в дальнейшем расчете суммы переоценки.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные
1	2	3	4	5
на 31 декабря 2024 г.				
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	—	—	—
2	финансовые активы, в том числе:	—	—	—
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	—	—	—
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	—	—	—
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	—	—	—
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	—	—	—
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	—	—	—
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	—	—	—
на 31 декабря 2023 г.				
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	129 726	—	—
2	финансовые активы, в том числе:	129 726	—	—
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	129 713	—	—
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	129 713	—	—
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	129 713	Независимая оценка (затратный и доходный подходы)	Отчет независимого оценщика
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	—	—
77	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	13	—	—
81	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	Прогноз СЧА	СЧА

56.3.1. В течение 2024 г., 2023 г. изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло.

Информация о сверке изменений по уровню 3 иерархии справедливой стоимости

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее	Итого
1	2	3	9	10
1	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	129 713	13	129 726
3	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	13	13
6	Реализация	(129 713)	(26)	(129 739)
10	Справедливая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-	-
11	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2024 г.	-	-	-
12	Справедливая стоимость на 31 декабря 2022 г.	370 339	104	370 443
13	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	(6 927)	-	(6 927)
14	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	(91)	(91)
17	Реализация	(233 699)	-	(233 699)
21	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 г.	129 713	13	129 726
22	Нереализованные доходы за вычетом расходов от переоценки, отраженные в составе прибыли или убытка за год, для активов, удерживаемых на 31 декабря 2023 г.	493	-	493

56.4.1. Для оценки не обращающихся на активном рынке инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует отчет оценщика для привилегированных акций и метод, основанный на определении СЧА, для обыкновенных акций. Других инвестиций, отнесенных к уровню 3 некредитная финансовая организация не имеет.

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 год					Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		(уровень 1)	(уровень 2)	(уровень 3)	(уровень 4)	(уровень 5)		
1	2	3	4	5	6	7		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	671 437	4 491 407	5 162 857	5 162 857		
2	денежные средства, в том числе:	13	569 921	-	569 934	569 934		
3	денежные средства в кассе	13	-	-	13	13		
5	денежные средства на расчетных счетах	-	569 921	-	569 921	569 921		
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	101 516	4 491 407	4 592 923	4 592 923		
9	средства в кредитных организациях и банках нерезидентах, в том числе:	-	49	114 893	114 942	114 942		
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	114 893	114 893	114 893		
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	49	-	49	49		
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	101 467	997	102 464	102 464		
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	101 467	-	101 467	101 467		
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	997	997	997		
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 375 517	4 375 517	4 375 517		
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	4 375 517	4 375 517	4 375 517		

1	2	3	4	5	6	7
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	554	554	554
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	554	554	554
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	555	555	555
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	155	155	155
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	169	169	169
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	231	231	231
За 2023 год						
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	21	1 396 634	3 499 385	4 896 040	4 896 040
2	денежные средства, в том числе:	21	1 295 216	-	1 295 237	1 295 237
3	денежные средства в кассе	21	-	-	21	21
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 295 216	-	1 295 216	1 295 216
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	101 418	3 499 385	3 600 803	3 600 803
9	средства в кредитных организациях и банках нерезидентов, в том числе:	-	49	100 611	100 660	100 660
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	100 611	100 611	100 611
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	49	-	49	49
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	101 369	1 536	102 905	102 905
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	101 369	-	101 369	101 369
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	1 536	1 536	1 536
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 397 238	3 397 238	3 397 238
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	3 396 890	3 396 890	3 396 890

1	2	3	4	5	6	7
39	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	6 863	6 863	6 863
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 863	6 863	6 863
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 863	6 863	6 863
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	133	133	133
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	62	62	62
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	3 740	3 740	3 740

56.6.1. На 31 декабря 2024 г. (на 31 декабря 2023 г.) денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные средства, дебиторская задолженность, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости. Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").

Изменения размера отложенного дохода или расхода, возникающего при первоначальном признании финансовых инструментов, для которых цена сделки отличается от справедливой стоимости

Таблица 56.8

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Остаток на начало периода	–	(293)
3	Признано дохода (расхода) в отчете о прибыли или убытке за отчетный период, в том числе:	–	293
5	вследствие прекращения признания инструментов	–	293
7	Остаток на конец периода	–	–

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
На 31 декабря 2024 года				
1	Денежные средства	–	86	86
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38	–	38
11	дебиторская задолженность	38	–	38
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	–	4
27	кредиторская задолженность	4	–	4
29	Прочие обязательства	74 815	–	74 815
На 31 декабря 2023 года				
1	Денежные средства	–	696 968	696 968
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	–	129 713	129 713
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	129 713	129 713
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 251 631	2 251 632
11	дебиторская задолженность	0	2 251 631	2 251 632
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	–	3 656	3 656
27	кредиторская задолженность	–	3 656	3 656
29	Прочие обязательства	247 035	–	247 035

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: услуги по доверительному управлению, выплаты по трудовому договору, арендные платежи, включая обеспечительные взносы по аренде и платежи по финансовой аренде.

По строке 29 "Прочие обязательства" на 31 декабря 2024 г. отражены оценочные обязательства: по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу, с учетом страховых взносов.

По строке 3 «финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 31 декабря 2023 г. отражены привилегированные акции нефинансовой организации.

По строке 11 «дебиторская задолженность» на 31 декабря 2023 г. отражена задолженность по выплате вознаграждения по договорам ДУ в сумме 2 251 283 тыс.руб. и дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 348 тыс.руб. по договорам аренды, в соответствии с условиями которых НФО является арендодателем.

По строке 29 "Прочие обязательства" на 31 декабря 2023 г. отражены оценочные обязательства: по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу, с учетом страховых взносов и обязательства по выплате вознаграждения (премии) по итогам 2023 года.

Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Информация о выплаченных дивидендах представлена в Таблице 49

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
за 2024 год				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(1)	99 782	99 781
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 213)	(1 213)
4	процентные доходы	-	100 388	100 388
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(92)	(92)
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	(1)	564	563
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 363 918	1 363 918
16	Расходы на персонал	(935 211)	-	(935 211)
20	Общие и административные расходы	-	(13)	(13)
за 2023 год				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	81 251	81 251
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	493	493
4	процентные доходы	-	81 010	81 010
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	0	(251)	(250)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(1)	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	4 082 411	4 082 411
16	Расходы на персонал	(548 241)	-	(548 241)
17	Прямые операционные расходы	-	(3 656)	(3 656)
18	Процентные расходы	-	(411)	(411)
20	Общие и административные расходы	-	(1 874)	(1 874)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	935 211	548 241

58.3.2. Краткосрочные вознаграждения включают: оплата труда за 2024 год в сумме 794 956 тысяч рублей; за 2023 год в сумме 461 212 тысяч рублей; обязательные страховые взносы за 2024 год в сумме 124 246 тысяч рублей; за 2023 год в сумме 71 309 тысяч рублей; оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу за 2024 год в сумме 12 413 тысяч рублей; за 2023 год в сумме 12 307 тысяч рублей; оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу по страховым взносам за 2024 в сумме 1 940 тысяч рублей; за 2023 в сумме 1 647 тысяч рублей; расходы по ДМС за 2024 год в сумме 1 589 тысяч рублей; за 2023 год в сумме 1 651 тысяч рублей; оплата мобильной связи, представительские расходы, командировочные расходы в общей сумме за 2024 год 66 тысяч рублей; за 2023 год в сумме 114 тысяч рублей.

58.3.3. К ключевому управленческому персоналу Общество относит Директора, заместителей директора, начальников управлений.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий, после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не имеет.

Директор _____ Андрей Анатольевич Мордавченков

"06" марта 2025 г.



Прошнуровано, пронумеровано и

скреплено печатью

104/102 негде) 10000

Генеральный директор

Бойцкая И. В.

[Signature]

