

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями»** («Аудируемое лицо»), состоящей из

бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года,

отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе

отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и

отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год,

примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2024 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Аудируемого лица 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 бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению

См. таблицу 41.1 Примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами. Мы также проверили на выборочной основе наличие у Аудируемого лица прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Аудируемого лица в области признания выручки. Мы оценили применение Аудируемым лицом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

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

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

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

Если при ознакомлении с годовым отчетом Аудируемого лица за 2024 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

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

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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 выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- 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, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Аудируемого лица принципа 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 Аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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

Мариллион

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.

Генеральный директор Б,
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора



Виксне Полина Андреевна

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 21906109563.

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мариллион Аудит».

Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.

Место нахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн. 2/12.

Аудиторская организация является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Аудлируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Капелла Управление Инвестициями».

Основной государственный регистрационный номер: 1227800105664.

Место нахождения: 115054, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, наб. Космодамианская, д. 52, стр. 1.

17 марта 2025 года

Приложение 1.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	56426291	1227800105664	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	91 815	36 564
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 642	9 230
11	дебиторская задолженность	12	14 642	9 230
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	337	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 775	2 776
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	318	-
20	Отложенные налоговые активы	48	1 889	490
21	Прочие активы	20	1 667	585
22	Итого активов		116 442	49 645
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 306	2 614
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 227	2 584
30	кредиторская задолженность	26	79	29
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	0	100
36	Прочие обязательства	29	6 599	2 001
37	Итого обязательств		11 905	4 715
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	10	10
39	Добавочный капитал	30	46 500	46 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		58 027	(1 580)
52	Итого капитала		104 537	44 930
53	Итого капитала и обязательств		116 442	49 645

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.В. Шушков
(инициалы, фамилия)

"14" марта 2025 г.



Приложение 2.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	56426291	1227800105664	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52,
строение 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		11 267	2 433
4	процентные доходы	34	11 238	2 434
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	(126)	(1)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	155	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	148 780	38 811
16	Расходы на персонал	42	(58 666)	(26 682)
17	Прямые операционные расходы	43	(545)	(1 208)
18	Процентные расходы	44	(308)	(350)
20	Общие и административные расходы	46	(25 896)	(14 125)
23	Прочие расходы	47	(313)	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		74 319	(1 121)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(14 712)	220
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(16 110)	(100)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 398	320
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		59 607	(901)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		59 607	(901)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.В. Шушков
(инициалы, фамилия)

"14" марта 2025 г.



Приложение 3.1
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*
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45266560000	58426291	1227800105664	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, город Москва, вн.тер.г.Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(679)	(669)
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(679)	(669)
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(901)	(901)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46 500
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		10	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 580)	44 930
15	Остаток на 1 января 2024 г.		10	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 580)	44 930
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		10	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 607	59 607
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		10	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 027	104 537
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		10	46 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58 027	104 537

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.В. Шушков
(инициалы, фамилия)

"14" марта 2025 г.



Приложение 4.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 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"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286560000	56426291	1227800105664	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		143 416	30 528
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(545)	(1 220)
5	Проценты полученные		11 321	2 434
6	Проценты уплаченные		(308)	(350)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(54 399)	(24 649)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(23 857)	(11 907)
11	Уплаченный налог на прибыль		(16 528)	-
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(17)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		59 100	(5 180)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(424)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(415)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(839)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	350
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(2 500)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 872)	(2 587)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	46 500
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 872)	41 763
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		55 388	36 583
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(47)	(49)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	36 565	32
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	91 907	36 565

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.В. Шушков
(инициалы, фамилия)

"14" 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	21-000-1-01071
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	04.04.2023
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	[данные не раскрываются некредитной финансовой организацией на основании решения Совета директоров Банка России]
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, Космодамианская наб., д. 52, стр. 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, Космодамианская наб., д. 52, стр. 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	11
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей



Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Экономика Российской Федерации имеет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. В частности, одной из таких особенностей является чувствительность к ценам на нефть и газ на мировых рынках. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, результатом чего регулирующие их нормативные акты подвержены частым изменениям, а также допускают возможность разных толкований тех или иных положений. Российская экономика продолжает адаптироваться к санкционным ограничениям. Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые и пролонгировали ранее введенные санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций (включая банки), физических лиц и определенных отраслей экономики. Сохраняются ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании ушли с российского рынка, а также были прекращены некоторые поставки продукции в Россию. Существенно снизился торговый оборот со странами, которые присоединились к санкциям. OFAC 12 июня внесло Мосбиржу, НКЦ и НРД в санкционный список. Сразу после введения санкций на Мосбирже были остановлены торги долларом США, евро и гонконгским долларом; теперь их курс к рублю определяется на основе внебиржевых сделок. На фондовых и валютных рынках сохраняется волатильность. По итогам 2024 года рубль ослаб по отношению к основным валютам: к доллару – на 13,37%, к евро – на 6,97%, к юаню – на 6,77%. В 2024 году Банк России неоднократно повышал ключевую ставку с 16% до 21%. При этом экономическая активность в стране растет, рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г. Потребительская активность в 2024 году была на высоком уровне. Суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению по итогам 2024 года вырос на +6,4% г/г после +8,0% г/г по итогам 2023 года. Рынок труда демонстрировал высокую устойчивость – наблюдался высокий рост заработных плат на фоне низкой безработицы. Уровень безработицы по итогам 2024 года составлял в среднем 2,5% от рабочей силы. Описанные обстоятельства опосредованно воздействуют на деятельность Общества, а также могут оказывать влияние на ликвидность и оценку стоимости активов Общества. Руководство представило данную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом его оценок в отношении влияния описанных обстоятельств на финансовое положение и финансовые результаты Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>



Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «КАПЕЛЛА УПРАВЛЕНИЕ ИНВЕСТИЦИЯМИ» подготовлена в соответствии с требованиями Положения «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» (утвержденного Банком России 03.02.2016 № 532-П), другими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций (далее – ОСБУ), утвержденными Банком России, Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), утвержденными Приказами Минфина от 28.12.2015 № 217н, от 27.06.2016 № 98н, на основе допущения руководства Общества о непрерывности его деятельности. Руководство Общества не предполагает прекращения деятельности в обозримом будущем. Общество составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность за период продолжительностью в один год в тысячах рублей, при этом все суммы округлены до целых тысяч.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Активы отражаются в сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов либо по справедливой стоимости вознаграждения, переданного за их приобретение на момент приобретения. Обязательства отражаются в сумме поступлений, полученных в обмен на обязательство или в некоторых обстоятельствах (например, налог на прибыль) в сумме денежных средств или их эквивалентов, которые, как ожидается, будут выплачены для погашения обязательства при обычном ходе деятельности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо



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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководство Общества может формировать различные суждения, которые могут в разной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают признание отложенных налоговых активов по налогу на прибыль.
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)	Общество признает отложенные налоговые активы в полном размере, так как, по мнению руководства, получение налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, будет достаточной для покрытия убытков, связанных с этими отложенными налоговыми активами.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оцениваются исходя из принятой бизнес-модели. В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты: (а) по амортизированной стоимости, (б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество оценивает финансовые инструменты по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете финансовых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа постоянно действующего субъекта, который предполагает, что у Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей не производился

Раздел II. Изменения в учетной политике



7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Ниже приводятся стандарты МСФО и разъяснения КРМСФО, которые стали обязательными для Общества с 01.01.2024. Поправка к МСФО (IFRS) 16 – «Арендное обязательство при продаже и обратной аренде» (выпущены в мае 2021 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2024 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как следует учитывать сделки продажи и последующей обратной аренды. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 1 «Долгосрочные обязательства с ковенантами» (выпущены вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 01.01.2024 года или после этой даты) Данные поправки уточняют, что только ковенанты, которые организация обязана соблюдать на конец отчетного периода или до нее, влияют на право отсрочить погашение обязательства как минимум в течение 12 месяцев после отчетной даты и это должно учитываться для классификации обязательств на краткосрочные и долгосрочные. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). ФСБУ 27/2021 «Документы и документооборот в бухгалтерском учете» (утвержден в 2021 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к оформлению, исправлению и хранению первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета. Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций. Вступление в силу данного ФСБУ не оказало существенного влияния на годовую бухгалтерскую (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 указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2023 или после этой даты, Указанием Банка России 6219-У вступление в силу стандарта отложено до 2025 года). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться одновременно. Общество не ожидает, что применение данного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправка к МСФО (IAS) 21 – «Отсутствие возможности обмена» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). Данные поправки содержат разъяснения как определить, является ли валюта обмениваемой на другую валюту, и какие требования должны применяться в случае отсутствия возможности обмена такой валюты. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Данные поправки включают требования о раскрытии: балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам; балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений; типа и влияния неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств, а также случаи, сроки, порядок обязательного проведения инвентаризации и перечень объектов бухгалтерского учета, подлежащих инвентаризации при ее обязательном проведении. Общество не ожидает, что применение данных ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Указание Банка России № 6220-У, Положения банка России 803-П, 726-П, (утверждены в 2020-2022 годах, вступают в силу с 01.01.2025) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, сострахованию и перестрахованию, и вводят новый План счетов, порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по страхованию и перестрахованию. Утверждение новых положений связано с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствие с данным международным стандартом. Общество не ожидает, что применение данных положений окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляют уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней включительно. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках нерезидентах	Общество оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.



11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели владения финансовыми активами Общество вправе реклассифицировать финансовые активы с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. После первоначального признания отражение изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; - положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается на счетах по учету доходов/расходов.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания отражение изменения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; положительная (отрицательная) переоценка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается на счетах по учету прочего совокупного дохода; при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. Разница между процентными доходами, начисленными по номинальной процентной ставке и ЭСП отражается на счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, и счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость размещенных средств соответственно. При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных средств.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и учет прочих активов (в случае если соответствующая информация не представлена в учетной политике) будет осуществляться в полном соответствии с "концептуальными основами финансовой отчетности".
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости учитываются в полном соответствии с МСФО (IFRS) 9 и их учет аналогичен учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости с той лишь разницей, что соответствующие начисления и платежи по обязательствам имеют другой знак.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество; (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (б) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства (см. МСФО (IFRS) 9, пункт 3.2.22). Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые Обществом будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у Общества есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, оно фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях взаимозачет признанного финансового актива и признанного финансового обязательства и представление соответствующей нетто-величины отличается от ситуации прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Тогда как взаимозачет не приводит к признанию прибыли или убытка, прекращение признания финансового инструмента ведет не только к исключению ранее признанной статьи из отчета о финансовом положении, но также может привести к признанию прибыли или убытка.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование потоков денежных средств отсутствует



20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости отсутствует
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Иностранные подразделения отсутствуют
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество отсутствует
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Инвестиционное имущество отсутствует

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

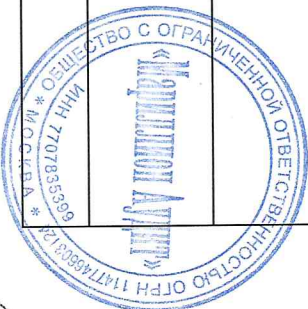
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 руб. К основным средствам могут быть отнесены только те средства, которые принесут Обществу экономические выгоды в будущем, за исключением активов, экономические выгоды которых не очевидны, таких как приобретенных в целях безопасности, защиты окружающей среды, а также приобретенных в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях если экономические выгоды не очевидны, то расходы на приобретение объектов списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода. На отчетную дату Общество использует основные средства, входящие в группу «Вычислительная и оргтехника». В Примечании 19.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности эта группа включена в «Офисное и компьютерное оборудование».
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается величиной, которую Общество получило бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: а) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; б) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена Проверка на соответствие условиям использования объекта основных средств (ликвидационной стоимости и срока полезного использования) производится ежегодно, исходя из ожидаемых будущих выгод и обязательств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 5 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью; ожидаемого физического износа этого объекта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы Общества с аналогичными активами.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов



28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Общество имеет контроль над объектом; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 руб. К нематериальным активам относятся следующие виды активов: торговые знаки; лицензии на использование программного обеспечения (исключительные и неисключительные права пользования); прочие нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество намерено получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Для нематериальных активов, принадлежащих Обществу, срок полезного использования составляет 5 лет. Ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов считается величина, которую Общество получило бы в случае выбытия данного объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект нематериальных активов рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда: а) договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования; б) существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; в) существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов является незначительной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Незначительной признается ликвидационная стоимость, составляющая 5 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта нематериальных активов.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальные активы, созданные собственными силами, отсутствуют
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	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы: на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам); и другие аналогичные вознаграждения. Под вознаграждениями работникам понимаются также выплаты вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами отсутствуют
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Пенсионное обеспечение работников отсутствует
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Долгосрочные активы, предназначенных для продажи, отсутствуют

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы запасов (в том числе налог на добавленную стоимость). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); - или по чистой цене продажи. Общество применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н. При списании запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. Для множества взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	При отражении в бухгалтерском учете резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 №508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяется по следующим параметрам: от 0% до 20% - маловероятно; от 20% до 60% - средняя вероятность наступления события; от 60% - вероятность наступления события высока. В случае, когда имеется ряд аналогичных обязательств, вероятность того, что для урегулирования обязательств потребуется выделение ресурсов, определяется по всей совокупности таких обязательств. При невозможности получить надежную расчетную оценку имеет место обязательство, которое не может быть признано. В отношении такого обязательства Общество признает условное обязательство. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства, Общество учитывает следующие особенности: определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их в стандартах экономического субъекта; формирование гипотез развития неопределенности и расчетная оценка ожидаемых затрат производятся на основании профессионального суждения, дополненного практикой аналогичных операций и, в некоторых случаях, заключениями независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, имевшим место после окончания отчетного периода; если при оценке резерва – оценочного обязательства задействовано большое количество гипотез, обязательство оценивается путем взвешивания результатов всех возможных гипотез по степени вероятности. Этот статистический метод оценки называется «математическое ожидание». Таким образом, резерв будет разным в зависимости от того, составляет ли вероятность потери данной суммы 60 или 90 процентов. Там, где имеется непрерывный интервал возможных гипотез и все точки этого пространства одинаково вероятны, берется среднее значение заданного пространства. В случаях, когда влияние фактора времени на стоимость денег существенно, резервы – оценочные обязательства дисконтируются, величина резерва – оценочного обязательства должна равняться приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства. Общество определяет критерии существенности влияния фактора времени на стоимость денег и утверждает их в стандартах экономического субъекта; будущие события, которые могут повлиять на сумму, необходимую для урегулирования обязательства, должны учитываться при определении величины резерва – оценочного обязательства, если существуют достаточно объективные свидетельства того, что они произойдут; иные факторы, влияющие на величину наилучшей расчетной оценки, в соответствии с МСФО (IAS) 37 и Положением Банка России №508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями». При признании и оценке резерва – оценочного обязательства Общество учитывает следующие особенности: резервы – оценочные обязательства не признаются применительно к будущим операционным убыткам, поскольку убытки не отвечают определению обязательства; если Общество отвечает по обременительному договору, то существующее обязательство по такому договору должно быть признано в качестве резерва – оценочного обязательства и соответствующим образом оценено; резерв – оценочное обязательство на реструктуризацию должен включать только прямые затраты, возникающие в связи с реструктуризацией, то есть те из них, которые одновременно вызваны непосредственно реструктуризацией и не связаны с продолжающейся деятельностью Общества. Обременительным называется договор, неизбежные затраты по выполнению которого превышают предполагаемые выгоды. Неизбежные затраты по договору равны наименьшим чистым затратам по расторжению договора, которые складываются из наименьшей величины затрат на выполнение договора и компенсацию или штрафы при его расторжении. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Для принятия к учету условного обязательства Общество осуществляет тестирование по следующим критериям: критерию существенности, критерию вероятности наступления события. Критерий существенности составляет не менее 0,1% от величины собственного капитала на момент возникновения условного обязательства. При этом, если при тестировании условное обязательство признается несущественным, тестирование по второму критерию не осуществляется. Условными обязательствами признаются при соблюдении критериев существенности и при средней вероятности наступления события, в том числе: подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Общество выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Обществу претензий, требований третьих лиц) - в соответствии с поступившими в Общество документами, в том числе от судебных и налоговых органов; суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) - в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации; суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Общества, закрытии подразделений Общества или при их перемещении в другой регион - на основании произведенных Обществом расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Общества в связи с их предстоящим увольнением; суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В дату начала аренды Общество, являясь арендатором, признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Применяется линейный метод амортизации. Срок полезного использования актива в форме права пользования по арендуемым нежилым помещениям, зданиям, сооружениям и земельным участкам равен сроку договора аренды. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. При последующем учете арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляются суммой, которая производит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие, приводящее к осуществлению таких платежей признаются в составе прибыли или убытка. С даты начала аренды арендатор переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: изменение срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); изменение оценки опциона на покупку базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.



39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество в 2024 году использовало освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Обществом заключен Соглашение об аренде парковочных мест (менее 12 месяцев).
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент возникновения у Общества в соответствии с действующим договором обязательства по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства по выплате денежных средств контрагенту. Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации ценных бумаг и прочих активов, принадлежащих Обществу, признаются в качестве обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества. Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 10% от суммы возмещения), Общество отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница (дисконт) между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате, признается как процентный расход и амортизируется на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, когда цена актива при условии немедленного платежа неизвестна, для дисконтирования суммы долгосрочной кредиторской задолженности используется рыночная ставка процента, в качестве которой применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным нефинансовым организациям на сопоставимый срок, раскрываемая на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная ставка по кредитам рассчитана ранее, чем за три месяца первоначального признания, для определения рыночной ставки применяется следующий подход: ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена средневзвешенная ставка по кредитам, сравнивается с ключевой ставкой Банка России, действующей в месяце признания задолженности, если ключевая ставка Банка России не изменилась до момента первоначального признания, в качестве рыночной ставки на дату признания используется последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам, если ключевая ставка Банка России изменилась, для определения рыночной ставки последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам изменяется на то же количество пунктов, на которое изменилась ключевая ставка Банка России. Налоговые обязательства не дисконтируются. Полученные авансы отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Финансовое обязательство признается прекращенным, когда условия, указанные в договоре, исполнены, либо договор аннулирован или срок его действия истек. Момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: исполнения обязательства Обществом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества оценивается в размере номинальной стоимости акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не выкупало собственные акции.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд создается путем ежегодных отчислений в размере составляющем не менее 5% от чистой прибыли до достижения им 5% уставного капитала Общества на основании Протокола Общего собрания акционеров
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. При формировании ведомости расчета ОНО и ОНА, Общество определяет активные (пассивные) балансовые счета, остатки на которых и налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль, всегда совпадают, что не приводит к возникновению временных разниц, и не включает их в ведомость расчета ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество не получало дивидендов



Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	91 907	92	91 815	36 565	1	36 564
6	Итого	91 907	92	91 815	36 565	1	36 564

5.1.1. По состоянию на 2024-12-31 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 2023-12-31: в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 91815 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 91815 тысяч рублей (на 2023-12-31 года: 36564 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 2023-12-31 года: 100 процентов).

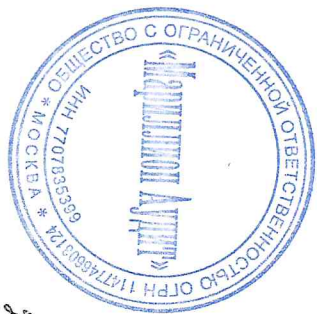
5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 2024-12-31 года включают - тысяч рублей (на 2023-12-31 года: - тысяч рублей).



Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	91 815	36 564
4.1	Прочее	92	1
5	Итого	91 907	36 565



Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	36 565	-	-	36 565
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 565	-	-	36 565
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	176 535	-	-	176 535
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	176 535	-	-	176 535
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(121 280)	-	-	(121 280)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(121 280)	-	-	(121 280)
31	Прочие изменения, в том числе:	86	-	-	86
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	86	-	-	86
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	91 907	-	-	91 907
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	91 907	-	-	91 907

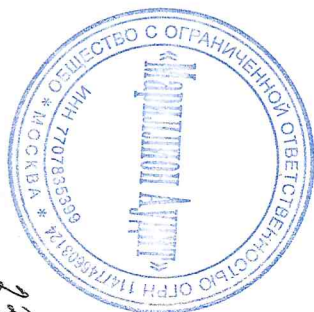


22

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 2023 г.

Таблица 5.4

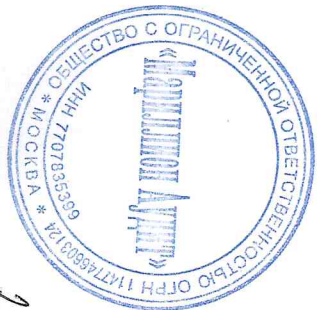
Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22	-	10	32
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22	-	10	32
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	244 275	-	-	244 275
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	244 275	-	-	244 275
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(207 765)	-	(10)	(207 775)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(207 765)	-	(10)	(207 775)
31	Прочие изменения, в том числе:	34	-	-	34
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34	-	-	34
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36 565	-	-	36 565
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 565	-	-	36 565



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

Таблица 5.5

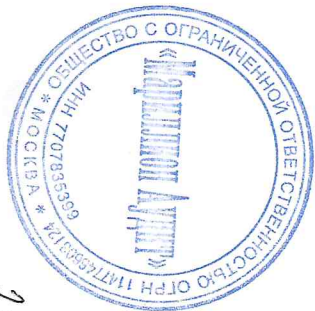
Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1	-	-	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	90	-	-	90
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	90	-	-	90
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	92	-	-	92
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92	-	-	92



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

Таблица 5.5

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

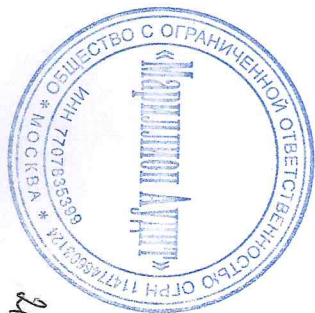


**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах 2023 г.**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	117 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 800
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	-	117 800	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(117 800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117 800)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12	-	(117 800)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117 800)

В 2024 году депозиты в кредитных организациях не размещались



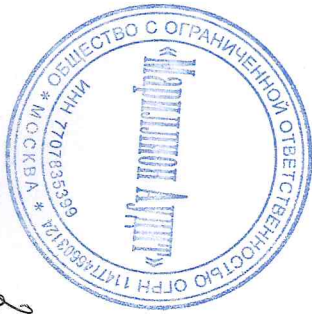
26

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам
в кредитных организациях и банках-нерезидентах 2023 г.**

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:		18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12		18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:		(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12		(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18)

В 2024 году депозиты в кредитных организациях не размещались



27

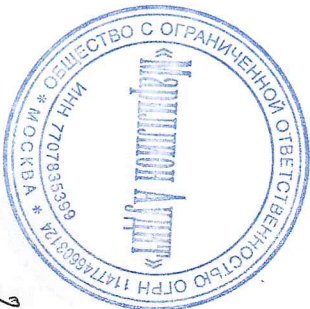
Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	13 647	35	13 611	8 283	-	8 283
6	Прочая дебиторская задолженность	1 031	-	1 031	947	-	947
7	Итого	14 678	35	14 642	9 230	-	9 230

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по вознаграждение УК (за доверительное управление ЗПИФ) в сумме 13611 тысяч рублей (на 2023-12-31 г.: 8283 тысяч рублей).

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



Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	8 283	-	-	-	947	9 230
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8 283	-	-	-	947	9 230
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	148 780	-	16 211	-	119	165 110
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	148 780	-	16 211	-	119	165 110
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(143 416)	-	(16 452)	-	(35)	(159 903)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(143 416)	-	(16 452)	-	(35)	(159 903)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	241	-	-	241
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	241	-	-	241
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	13 647	-	-	-	1 031	14 678
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13 647	-	-	-	1 031	14 678



Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	38 811	-	5 316	-	982	45 109
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	38 811	-	5 316	-	982	45 109
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(30 528)	-	(5 299)	-	(35)	(35 862)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(30 528)	-	(5 299)	-	(35)	(35 862)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(17)	-	-	(17)
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	(17)	-	-	(17)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	8 283	-	-	-	947	9 230
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	8 283	-	-	-	947	9 230



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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	237	-	-	-	-	237
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	237	-	-	-	-	237
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(201)	-	-	-	-	(201)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(201)	-	-	-	-	(201)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	35	-	-	-	-	35
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	35	-	-	-	-	35

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в 2023 году не создавался



Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31	Поступление	415	-	-	-	-	-	-	415
38	Амортизация	(78)	-	-	-	-	-	-	(78)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	337	-	-	-	-	-	-	337
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	415	-	-	-	-	-	-	415
51	накопленная амортизация	(78)	-	-	-	-	-	-	(78)



Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

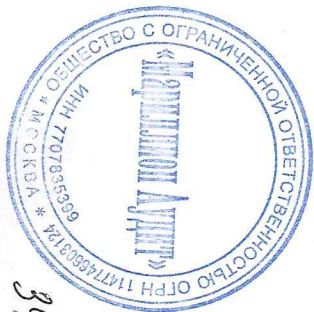
Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	122	-	-	5 385	-	-	-	-	5 507
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	129	-	-	5 731	-	-	-	-	5 860
3	накопленная амортизация	-	(7)	-	-	(346)	-	-	-	-	(353)
10	Амортизация	-	(42)	-	-	(2 689)	-	-	-	-	(2 731)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	80	-	-	2 696	-	-	-	-	2 776
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	129	-	-	5 731	-	-	-	-	5 860
23	накопленная амортизация	-	(49)	-	-	(3 035)	-	-	-	-	(3 084)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	80	-	-	2 696	-	-	-	-	2 776
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	129	-	-	5 731	-	-	-	-	5 860
27	накопленная амортизация	-	(49)	-	-	(3 035)	-	-	-	-	(3 084)
29	Поступление	-	424	-	-	-	-	-	-	-	424
34	Амортизация	-	(123)	-	-	(2 835)	-	-	-	-	(2 958)
44	Прочее	-	-	-	-	5 533	-	-	-	-	5 533
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	381	-	-	5 394	-	-	-	-	5 775
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	553	-	-	11 264	-	-	-	-	11 817
47	накопленная амортизация	-	(172)	-	-	(5 871)	-	-	-	-	(6 042)



Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 667	-	1 667	585	-	585
11	Итого	1 667	-	1 667	585	-	585



Анализ изменений запасов
за 2024 г.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	1 313	241	-	-	1 554
8	Признание в составе расходов	-	(1 313)	(241)	-	-	(1 554)
18	Поступление (создание)	-	467	-	-	27	494
22	Признание в составе расходов	-	(467)	-	-	(27)	(494)



Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	5 227	2 584
15	Итого	5 227	2 584



Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,51%	31.12.2026	9,41%	31.12.2024



Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	79	29
20	Итого	79	29

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.



Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	894	318
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	5 704	1 683
11	Итого	6 599	2 001



Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2022 г.	100	10	-	-	-	10
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	100	10	-	-	-	10
5	На 31 декабря 2023 г.	100	10	-	-	-	10
9	На 31 декабря 2024 г.	100	10	-	-	-	10

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некорпоративной финансовой организации по состоянию на 2024-12-31 года составляет 10 тысяч рублей (на 2023-12-31 года: 10 тысяч рублей). По состоянию на 2024-12-31 года все выпущенные в обращение акции некорпоративной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.



Управление капиталом

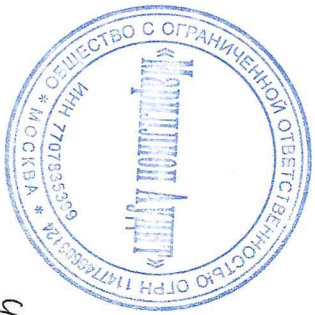
- 31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
- 31.2. В течение 2023 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
- 31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее на 31.12.2024 - 80 000 тысяч рублей (на 31.12.2023 - 29 001 тысяч рублей).
- 31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 83 789 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 34 381 тысяч рублей).



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:	11 238	2 434
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	2 225
8	прочее	11 238	209
15	Итого	11 238	2 434



42

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	1	-	-	1
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	90	-	35	126
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	92	-	35	127

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



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

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
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	1	-	-	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	1	-	-	1

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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.



hh

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	241	(17)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(86)	17
3	Итого	155	-



45

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов		
	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг		
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности		
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария		
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	148 780	38 811
48	Итого	148 780	38 811
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
56	Всего	148 780	38 811

В 2024 году получена выручка от оказания услуг по доверительному управлению 5 ЗПИФ, в 2023 году от 3 ЗПИФ



96

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	50 637	22 437
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	7 921	4 214
5	Прочее	108	32
6	Итого	58 666	26 682

42.1.1. Расходы по оплате труда за года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 50 637 тысяч рублей (за 2023 года: 22 437 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 7 921 тысяч рублей (за 2022 года: 4 214 тысяч рублей).



Ан

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	2	147
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	543	1 054
10	Расходы на технические услуги	-	7
10.1	Расходы на рекламу при оказании услуг	-	-
10.2	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	-	-
10.3	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав	-	-
12	Итого	545	1 208



Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	308	350
7	Итого	308	350



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	1 045	313
2	Амортизация основных средств	2 958	2 731
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	78	-
4	Расходы по аренде	346	315
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	6
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 084	2
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	16 797	7 369
13	Командировочные расходы	162	54
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	140	290
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	5	-
17	Прочие административные расходы	3 281	3 045
18	Итого	25 896	14 125

46.1.3. Сумма расходов, относящаяся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде составила в 2024 году 37 тыс. руб. (в 2023 году - 29 тыс. руб.)



Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	313	-
6	Итого	313	-



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 парковочного места на подземной автостоянке, аренда краткосрочная, Аренда офисного помещения в рамках уставной деятельности, аренда долгосрочная
4	Операции продажи с обратной арендой	Общество не проводит операций продажи с обратной арендой
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Сумма договорных обязательств по Соглашению об аренде парковочных мест, определенная по действующему соглашению об аренде парковочных мест за 2025 год составит 173 тыс. руб. Сумма договорных обязательств по Договору аренды офиса, определенная по действующему Договору аренды за 2025 год составит 4124 тыс. руб.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве ставки по Договору аренды используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-



**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	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	5 394	2 696
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(5 227)	(2 584)



**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:	653	771
2	проценты уплаченные	308	350
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	346	421
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 872	2 587
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 872	2 587
7	Итого отток денежных средств	3 526	3 358



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	16 110	100
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 398)	(320)
4	Итого, в том числе:	14 712	(220)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 712	(220)

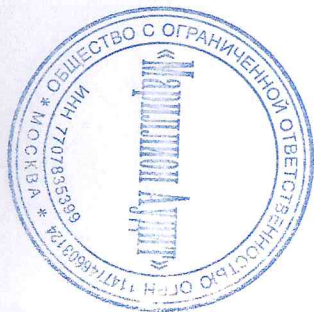
Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20 процентов (в 2023 году: 20 процентов).



**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	74 319	(1 121)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год 20 %; 2023 год 20 %)	14 864	(224)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	226	4
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	226	4
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(378)	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 712	(220)



**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Активы, переданные в доверительное управление	9	9	-	-
2	Аренда	1 307	790	-	517
3	Нематериальные активы	-	-	-	-
4	Основные средства	1	1	-	-
5	Расчетные счета в банках	23	23	-	-
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	248	199	-	49
7	Резервы по отпускам и страховым взносам	1 650	1 249	-	400
8	Прочее	0	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	3 237	2 271	-	966
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(63)	-	63
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 237	2 208	-	1 030
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
12	Аренда	(1 348)	(809)	-	(539)
13	Прочее	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 348)	(809)	-	(539)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 889	1 398	-	490
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 889	1 398	-	490



**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Расчетные счета в банках	-	-	-	-
2	Расчеты с дебиторами и кредиторами	49	-	-	49
3	Резервы по отпускам и страховым взносам	400	400	-	-
3	Аренда	517	(517)	-	1 034
4	Прочее	-	-	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	966	(117)	-	1 083
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	63	(100)	-	164
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 030	(217)	-	1 247
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Аренда	(539)	538	-	(1 077)
9	Прочее	-	-	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(539)	538	-	(1 077)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	490	320	-	170
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	490	320	-	170



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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	13 647	-	-	-	-	13 647
2	дебиторская задолженность клиентов	13 647	-	-	-	-	13 647
25	Итого	13 647	-	-	-	-	13 647

В графе "С задержкой платежа менее 30 дней" отражена задолженность сроки оплаты по который не наступил



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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:						
	дебиторская задолженность клиентов	8 283	-	-	-	-	8 283
25	Итого	8 283	-	-	-	-	8 283

В графе "С задержкой платежа менее 30 дней" отражена задолженность сроки оплаты по которым не наступил



09

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	91 907	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	91 907	-	-	-	-

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством Эксперт РА



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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	36 565	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	36 565	-	-	-	-

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством Эксперт РА

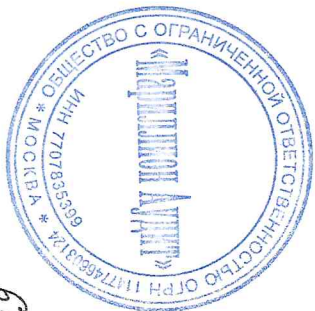


62

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,
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	14 678
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	13 647
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	1 031



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,
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	9 230
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	8 283
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	947

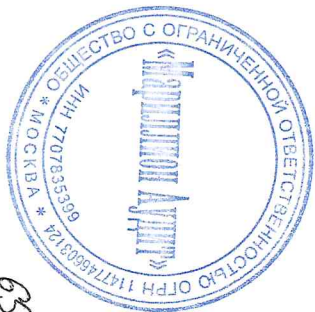


64

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	91 815	-	-	91 815
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 642	-	-	14 642
11	дебиторская задолженность	14 642	-	-	14 642
17	Итого активов	106 457	-	-	106 457
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 306	-	-	5 306
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 227	-	-	5 227
25	кредиторская задолженность	79	-	-	79
28	Итого обязательств	5 306	-	-	5 306
29	Чистая балансовая позиция	101 151	-	-	101 151



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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	36 564	-	-	36 564
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 230	-	-	9 230
11	дебиторская задолженность	9 230	-	-	9 230
17	Итого активов	45 793	-	-	45 793
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 376	-	-	2 376
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 347	-	-	2 347
25	кредиторская задолженность	29	-	-	29
28	Итого обязательств	2 376	-	-	2 376
29	Чистая балансовая позиция	43 417	-	-	43 417

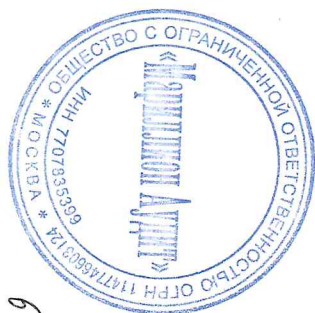


**Анализ финансовых обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных
недисконтированных денежных потоков),
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
	обязательства по аренде	789	2 368	2 894	-	-	-	-	-	6 050
20		789	2 368	2 894	-	-	-	-	-	6 050
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:									
	прочая кредиторская задолженность	79	-	-	-	-	-	-	-	79
40		79	-	-	-	-	-	-	-	79
42	Итого обязательств	869	2 368	2 894	-	-	-	-	-	6 130

По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 2 года, до 31.12.2026



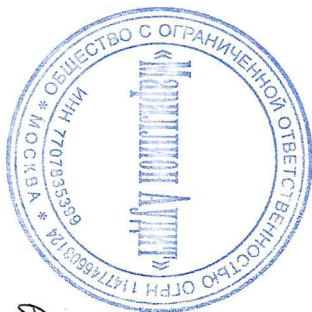
67

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									2 692
20	обязательства по аренде	734	1 958	-	-	-	-	-	-	2 692
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:									29
		29	-	-	-	-	-	-	-	29
40	прочая кредиторская задолженность	29	-	-	-	-	-	-	-	29
42	Итого обязательств	764	1 958	-	-	-	-	-	-	2 722

По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 1 год, до 31.12.2024



68

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	91 815	-	-	91 815
2	денежные средства на расчетных счетах	91 815	-	-	91 815
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	13 611	-	1 031	14 642
65	дебиторская задолженность клиентов	13 611	-	-	13 611
69	прочая дебиторская задолженность	-	-	1 031	1 031
71	Итого активов	105 426	-	1 031	106 457
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	682	2 045	2 500	5 227
91	обязательства по аренде	682	2 045	2 500	5 227
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	79	-	-	79
111	прочая кредиторская задолженность	79	-	-	79
113	Итого обязательств	761	2 045	2 500	5 306
114	Итого разрыв ликвидности	104 665	(2 045)	(1 469)	101 151

По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 2 года, до 31.12.2026



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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	36 564	-	-	36 564
2	денежные средства на расчетных счетах	36 564	-	-	36 564
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 283	-	947	9 230
65	дебиторская задолженность клиентов	8 283	-	-	8 283
69	прочая дебиторская задолженность	-	-	947	947
71	Итого активов	44 846	-	947	45 793
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	640	1 707	-	2 347
91	обязательства по аренде	640	1 707	-	2 347
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	29	-	-	29
111	прочая кредиторская задолженность	29	-	-	29
113	Итого обязательств	669	1 707	-	2 376
114	Итого разрыв ликвидности	44 177	(1 707)	947	43 417

По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 1 год, до 31.12.2024

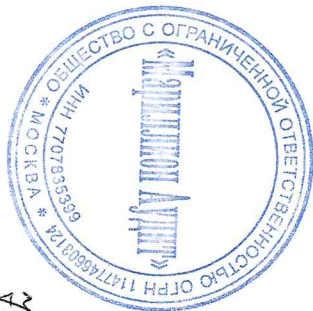


OK

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	91 815	-	-	-	91 815
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 642	-	-	-	14 642
11	дебиторская задолженность	14 642	-	-	-	14 642
15.1	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	106 457	-	-	-	106 457
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 306	-	-	-	5 306
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	5 227	-	-	-	5 227
24	кредиторская задолженность	79	-	-	-	79
25.1	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
26	Итого обязательств	5 306	-	-	-	5 306
27	Чистая балансовая позиция	101 151	-	-	-	101 151



12

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	36 564	-	-	-	36 564
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 230	-	-	-	9 230
11	дебиторская задолженность	9 230	-	-	-	9 230
15.1	Прочие активы	-	-	-	-	-
16	Итого активов	45 793	-	-	-	45 793
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 376	-	-	-	2 376
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 347	-	-	-	2 347
24	кредиторская задолженность	29	-	-	-	29
25.1	Прочие обязательства	-	-	-	-	-
26	Итого обязательств	2 376	-	-	-	2 376
27	Чистая балансовая позиция	43 417	-	-	-	43 417

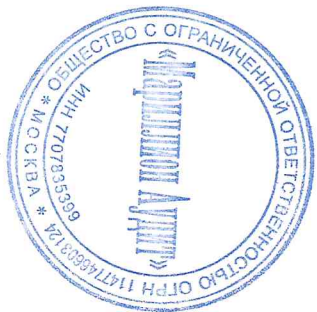


Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Требования к раскрытию информации
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	не применимо
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	не применимо

Условных активов и условных обязательств нет



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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	91 815	14 642	106 457	106 457
2	денежные средства, в том числе:	-	91 815	-	91 815	91 815
5	денежные средства на расчетных счетах	-	91 815	-	91 815	91 815
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	14 642	14 642	14 642
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	14 642	14 642	14 642
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	13 611	13 611	13 611
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	1 031	1 031	1 031
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	5 306	5 306	5 306
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	5 306	5 306	5 306
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 227	5 227	5 227
47	обязательства по аренде	-	-	5 227	5 227	5 227
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	79	79	79
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	79	79	79

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента.

Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.



**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии
справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых
по справедливой стоимости 31 декабря 2023 г.**

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	36 564	9 230	45 793	45 793
2	денежные средства, в том числе:	-	36 564	-	36 564	36 564
5	денежные средства на расчетных счетах	-	36 564	-	36 564	36 564
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 230	9 230	9 230
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	9 230	9 230	9 230
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	8 283	8 283	8 283
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	947	947	947
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 614	2 614	2 614
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 614	2 614	2 614
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 584	2 584	2 584
47	обязательства по аренде	-	-	2 584	2 584	2 584
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	29	29	29
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	29	29	29

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

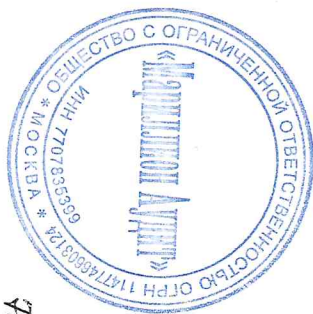


Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 335	-	-	1 335

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

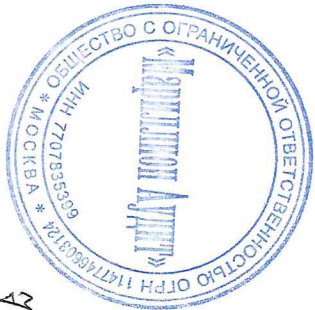


Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	429	-	-	429

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.



44

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

Таблица 58.2

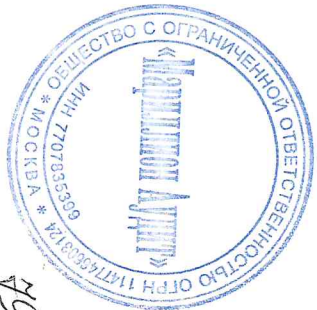
Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(9 301)	-	-	(9 301)



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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(5 239)	-	-	(5 239)



69

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	9 301	5 239

Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024 году составили 9301 тыс. руб., в том числе 1104 тыс. руб. страховые взносы.



88

События после окончания отчетного периода

Событий после отчетного периода, которые требуют раскрытия в финансовой отчетности, нет.

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

В.В. Шушков
(инициалы, фамилия)

"14" марта 2025 г.



Всего прошито и
пронумеровано
_____ лист(ов)

