



**Общество с ограниченной ответственностью
«НФО Технологии»**

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2024 г. и
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**



ООО «Аудиторская группа «2К»
117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17
Бизнес-центр «Научный 17», этаж 9, помещение 9-30

+7 (495) 777 08 94
+7 (495) 777 08 95
+7 (800) 234 37 72

info@2kaudit.ru
www.2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику
Общества с ограниченной
ответственностью «НФО Технологии»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «НФО Технологии» (ОГРН 1187746417803, 115230, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Нагорный, ш. Варшавское, д. 42), состоящей из некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г., Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации, Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения Учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

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

Наши аудиторские процедуры включали - проверку наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания в соответствии с условиями заключенных договоров, аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами, сверку фактических цен реализации с условиями заключенных контрактов на продажу, Мы оценили также применение Обществом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Управляющая компания «НФО Технологии» за 2024 год, но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

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

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

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Сопоставимые показатели годовой бухгалтерской отчетности Общества с ограниченной ответственностью «НФО Технологии» не были проаудированы. Однако мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор

за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до них сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных

замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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

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



**Кусов Батраз
Рамазанович
ОРНЗ 22006009495**

**Касьянова Тамара
Александровна
ОРНЗ 22006010046**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,
ОГРН 1027700322022,
117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606074413.

26 марта 2025 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

М
Приложение 1.1

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»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У, от 18.09.2023 № 6532-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296597	28317610	1187746417803	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2024 года

Общество с ограниченной ответственностью "НФО Технологии" / ООО "НФО Технологии"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115230, город Москва, Варшавское шоссе, д.42

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	139			5
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			89 557		2 083	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		10	89 143		1 933	
11	дебиторская задолженность		12	414		150	
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них		18	200		68	
18	Основные средства и капитальные вложения в них		19	232		-	
20	Отложенные налоговые активы		48	140		-	
21	Прочие активы		20	186		42	
22	Итого активов			90 455		2 199	
Раздел II. Обязательства							
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			39		46	
30	кредиторская задолженность		26	39		46	
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль		48	-		21	
36	Прочие обязательства		29	693		0	
37	Итого обязательств			731		67	
Раздел III. Капитал							
38	Уставный капитал		30	10		10	
39	Добавочный капитал		30	89 000		-	
40	Резервный капитал		30	1		1	
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			713		2 121	
52	Итого капитала			89 723		2 131	
53	Итого капитала и обязательств			90 455		2 199	

Генеральный директор _____ (Карпова Елена Вячеславовна)

25.03.2025



8

Приложение 2

к Положению Банка России от 3 февраля № 532- П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета о порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, 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, рейтинговых агентств»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У, от 18.09.2023 № 6532-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код Территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКГЮ	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296597	28317610	1187746417803	

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью "НФО Технологии" / ООО "НФО Технологии"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115230, город Москва, Варшавское шоссе, д.42

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 год	2023 год
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 724	145
4	процентные доходы	34	1 726	145
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	(2)	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 986	2 591
16	Расходы на персонал	42	(3 456)	(1 227)
17	Прямые операционные расходы	43	(168)	(60)
20	Общие и административные расходы	46	(1 045)	(536)
22	Прочие доходы	47	0	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 040	913
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	52	(83)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(88)	(83)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	140	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 092	830
Раздел II. Прочий совокупный доход				
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 092	830

Генеральный директор _____ (Карпова Елена Вячеславовна)

25.03.2025



Приложение 3
к Положению Банка России от 3 февраля № 532 «Приемлемой считают
букгалтерское учета о порядке составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг,
организаторов торговли, центральных контрагентов, кипринговых
организаций, специализированных депозитариях инвестиционного фонда,
пользователи инвестиционного фонда и негосударственного инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
регистраторы агентства».

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 №
5166-У, от 05.09.2021 № 5022-У, от 16.09.2023 № 6832-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код Территории ОКАТО	Код негосударственной финансовой организаций по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45299597	28317610	1187746417803	-

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Некредитная финансовая организация																
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Остаток на 01.01.2023	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2023	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4	Остаток на 01.01.2023 первоначальный	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1291	1302
5	Прибыль (убыток) после налогобложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	830	830
14.1	Остаток на 31.12.2023	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2121	2131
15	Остаток на 01.01.2024	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2121	2131
18	Остаток на 01.01.2024 первоначальный	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2121	2131
19	Прибыль (убыток) после налогобложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1092	1092
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 500)	(2 500)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	89 000	89 000
29	Остаток на 31.12.2024 в том числе:	10	89 000	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	713	89 723
30	группы, классифицируемая как пред назначенные для признания	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(Карпова Елена Вячеславовна)

Генеральный директор

25.03.2025



Приложение 4

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 № 532 - П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета о порядке составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, 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, рейтинговых агентств»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У, от 18.09.2023 № 6532-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код Территории ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45296597	28317610	1187746417803	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год

Общество с ограниченной ответственностью "НФО Технологии" / ООО "НФО Технологии"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 115230, город Москва, Варшавское шоссе, д.42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 год	2023 год		
			1	2	3	4
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности						
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 931	2 636		
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 182)	(465)		
5	Проценты полученные		1 186	143		
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(2 965)	(1 227)		
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(193)	(101)		
11	Уплаченный налог на прибыль		(109)	(85)		
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		25	-		
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		693	901		
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности						
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(238)	-		
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(150)	-		
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		173 824	37 839		
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(260 494)	(38 740)		
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(87 058)	(901)		
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности						
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		89 000	-		
39	Выплаченные дивиденды		(2 500)	-		
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		86 500	-		
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		134	0		
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5	5		
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	139	5		

Генеральный директор

(Карпова Елена Вячеславовна)

25.03.2025



ff

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "НФО Технологии", составленной за 2024 год

- Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
- Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность
- Примечание 3. Основы составления отчетности
- Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
- Примечание 5. Денежные средства
- Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах
- Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
- Примечание 18. Нематериальные активы
- Примечание 19. Основные средства
- Примечание 20. Прочие активы
- Примечание 26. Кредиторская задолженность
- Примечание 29. Прочие обязательства
- Примечание 30. Капитал
- Примечание 34. Процентные доходы
- Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости
- Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы
- Примечание 42. Расходы на персонал
- Примечание 43. Прямые операционные расходы
- Примечание 46. Общие и административные расходы
- Примечание 47. Прочие доходы и расходы
- Примечание 47.1. Аренда
- Примечание 48. Налог на прибыль
- Примечание 49. Дивиденды
- Примечание 52. Управление рисками
- Примечание 54. Условные обязательства
- Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов
- Примечание 58. Операции со связанными сторонами
- Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Номер строки	Стандарт МСФО	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	(1) 22-000-0-00132; (2) 045-14249-000100
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	(1) бессрочная; (2) бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	(1) 10.12.2024; (2) 10.12.2024
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	(1) Деятельность специализированного депозитария инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов; (2) Депозитарная деятельность
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количества филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Общество не имеет филиалов
10	МСФО (IAS) 1	Количества 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	115230, г. Москва, ВН.тер.г. муниципальный округ Нагорный, ш. Варшавское, д.42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	115230, г. Москва, ВН.тер.г. муниципальный округ Нагорный, ш. Варшавское, д.42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	16
15	МСФО (IAS) 21	Баланс отчетности	В тысячах российских рублей

Таблица 1.1

88

Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

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

13

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требование 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 Общества подготовлена в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОБСУ), утвержденных для некредитных финансовых организаций (далее - НФО) (в частности, с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Торговокомпаний", составленный бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, павловского инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, бирро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров).
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использовавшаяся) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципов учета по первоначальной стоимости, за исключением - финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка, - финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе процента совокупного дохода.
3	МСФО (IAS) 1	Границы реклассификации сравниваемых сумм	Реклассификации сравниваемых сумм не проводились
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравниваемых 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 регрессивного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода существенное влияние регрессивного отчетного периода существенное влияние регрессивации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требование к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1 <i>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.</i>	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отраженные суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства в отношении: - сроков аренды (в частности, оценка вероятности исполнения Обществом опциона на продление аренды на основе ожидаемых планов руководства на дату начала аренды, а также повторная оценка срока аренды в случае возникновения или изменения обстоятельств, включющих на способность Общества воспользоваться возможностью продления аренды); - классификации финансовых инструментов на основании применяемой бизнес-модели; - принципов оценки ожидаемых кредитных убытков в рамках МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в частности, использование информации о внешних кредитных рейтингах контрагентов, присваиваемых независимыми международными и российскими рейтинговыми агентствами, а также применение внутренних рейтингов, основанных на анализе текущего финансового положения контрагента и иной доступной информации).	
2	МСФО (IAS) 1 <i>Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профessionальные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на сценарии этих статей)</i>	Статьи отчетности, на суммы которых профessionальные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, отраженных в указанной категории, произведен на основании внутридокументной методики управления кредитным риском); - прочие обязательства (обязательства по оплате ежегодного отпуска работникам признаны в размере величины ожидаемых затрат Общества, которые предполагаются выплатить работнику за конец годового отчетного периода от начисленного отпуска, на основании внутридокументного Стандарта учета вознаграждений работникам). Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.	
3	МСФО (IAS) 1 МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Классификационные категории для финансовых активов (в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»): • Оцениваемые по амортизированной стоимости; • Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; • Оцениваемые по справедливой стоимости с предусмотренным договором денежными потоками; • Классификация финансовых активов осуществляется исходя из: • характеристик финансового актива, связанных с пред用途створенным для торговли. Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, предста вить изменения в справедливой стоимости в отдельности. При первоначальном признании инвестиций, не предназначенные для торговли, общество может по собственному усмотрению, принять решение, без права его последующей отмены, предста вить изменения в справедливой стоимости в отдельности. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением: • финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства включая вспомогательные производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Финансационный валютный организацией является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Денежные активы и обязательства выражены в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по monetарным статьям или при пересчете monetарных статей от курсам, отличиющимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущий бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.

PS

1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в бодротом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничиваясь этим сроком). У Общества нет намерения и необходимости ликвидации или существенного сокращения масштабов своей деятельности.</p> <p>При вынесении суддения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало влияние внешних факторов, описанных в Примечании 2, текущее финансовое положение и потери/прибыль Общества, а также, помимо прочего, его способность соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России, включая требование о минимальном размере собственных средств (в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты).</p> <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Общества в той степени, в которой это является практически осуществимым.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не осуществлялся.</p>
7	МСФО (IAS) 8	Раздел II. Изменения в учетной политике	<p>В учетную политику с 1 января 2024 года внесены изменения в связи с вступлением в силу ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы".</p> <p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрывается наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применяются новые МСФО обеспечивают более надежную и уместную корректировку, идается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)</p>
8	МСФО (IAS) 8		<p>Применяется наименование выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применения этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанном том, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p> <p>Далее будут приведены стандарты и поправки к ним, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов с 1 января 2025 года или после этой даты, и которые Общество не применяет досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поправка (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют» (применяется для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправка вводит качество раскрытия информации на другую валюту, определять обменный курс, если это не так, а также повысить качество раскрытия информации в финансовой отчетности. - Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Финансовые инструменты» и к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (применимые для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2026 г. или после этой даты). - Поправки вводят требование к раскрытию информации, касающейся инвестиций в долевые инструменты, классифицированные компанией как денежных потоков. Также Поправки разъясняют требования к срокам признания и прекращения признания к финансовым инструментам и уточняют порядок оценки соответствия критериям SPPI. - Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11 (применяется для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2026 года или после этой даты), уточнения, упрощения, исправления и изменения коснулись некоторых формул проводок действующих стандартов: МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО", МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств" - Поправки к МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (применимые для годовых периодов, начинаяющихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты), ассоциированный компаний или совместным предприятием. - МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытие в финансовой отчетности". Новый стандарт заменит собой МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (применяется для годовых периодов, начинаяющихся 1 января 2027 года или после этой даты). - МСФО (IFRS) 19 "Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации" (применимается для отчетных периодов, начинаяющихся 1 января 2027 года или после этой даты). Новый стандарт является добровольным к применению, его смогут применять дочерние компании при подготовке собственной консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние компании при этом будут применять все стандарты МСФО, но некоторую информацию, отдельно, смогут заменить на сокращенную. <p>Ожидается, что указанные поправки не окажут значительного влияния на Общество и его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>

1	2	3	4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.			
Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	<p>- денежные средства в кассе Общества,</p> <p>- денежные средства на расчетных счетах, открытых в кредитных организациях</p> <p>Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях на отчетную дату рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p> <p>На дату размещения денежных средств по договору банковскогоклада Общество оценивает их по справедливой стоимости. В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозита, как правило, является сумма договора. При этом в определенных случаях процентная ставка по депозиту может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночной ставки в качестве эффективной ставки процента (ЭСП). В дальнейшем депозиты в кредитных организациях учитывается по рыночной ценности с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года оппоненты между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью линейного метода признания процентного дохода, - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состояниюна последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного воззврата депозита <p>Резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным по договорам банковскогоклада, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он первоначально признан финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанные с приобретением финансовых активов, классифицированных в категории оцениваемых по справедливой стоимости затраты, связанные с участием в формировании первоначальной стоимости финансового актива, а признаются текущими расходами Общества. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. По финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, разницы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов; • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>При первоначальном признании Общество оценивает указанные финансовые активы по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимостью	<p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; • договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимостью, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимостью, рассчитываются в соответствии с Методикой управления кредитными рисками Общества.</p>

1	2	3
14	МСФО (IAS) 1 МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых 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
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа финансовых инструментов, характера хеджируемых рисков, хеджирования)
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	МСФО (IAS) 40	Применимая модель учета инвестиционного имущества
23	МСФО (IAS) 40	Проведение разделяния между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества измеряется или раскрыта в бухгалтерской (финансовой) отчетности

18

1	2	3	4
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)	<p>Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. НДС, уплаченный поставщиком при приобретении основных средств, Общество учитывает на основании п.5 статьи 170 НК РФ в стоимости основных средств.</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы первоначальных затрат в качестве инвентарного объекта, определяется Обществом исходя из: - срока полезного использования - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС); - окончания срока использования - более 1 года. <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств либо определяет наличие признаков уменьшения. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются в составе расходов периода на дату их вспышения.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки линейческой стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация объектов основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования актива.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Сроки полезного использования объектов основных средств определяются на дату признания исходя из ожидаемых:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока использования, - физического и морального износа, - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС); - объект способен принести Обществу экономического выигрыша в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управления нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выигрышам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (выделен или отделен от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединяются в однородную группу нематериальных активов: программное обеспечение, патенты, лицензии, прочие.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. НДС, уплаченный поставщиком при приобретении нематериальных активов, Общество учитывает на основании п.5 статьи 170 НК РФ в стоимости нематериального актива.</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с определенным сроком полезного использования факта и каждого тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения и их изменения	<p>По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. у Общества отсутствовали нематериальные активы с определенным сроком полезного использования.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости нематериальных активов определяется Обществом исходя из:	<p>Амортизация по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом. Начисление амортизации производится с даты, когда нематериальный актив становится готовым к использованию. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. у Общества отсутствовали затраты на создание нематериальных активов собственными силами</p>

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

33

МСФО (IAS) 1,
МСФО (IAS) 19

Городок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выделят по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий

К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся:
 - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премий (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты);
 - оплата периодов отпуска, временная нетрудоспособность работника и другие);
 - прочие вознаграждения (в том числе, в иной форме: медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения).

Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.

Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оговариваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право; по оплате не накапливаемых периодов отсутствия – непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

34

МСФО (IAS) 19

Описанные пенсионных планов с установленными выплатами реализуемых некредитной финансовой организацией

Не применимо

35

МСФО (IAS) 19

Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода

Не применимо

36

МСФО (IAS) 19

Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Не применимо

Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств

37

МСФО (IAS) 1,
МСФО (IFRS) 5

Городок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенный для продажи

Указанные категории активов в отчетном и сопоставимом периодах не формируются.

37.1

МСФО (IAS) 1,
МСФО (IAS) 2

Городок признания и последующего учета запасов

Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- а) затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечивают получение в будущем экономических выгод Обществом;
 - б) определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина.
- Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или исполь зования.
- В дальнейшем запасы оцениваются Обществом на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:

- а) фактическая себестоимость продажи запасов;
- б) чистая стоимость продажи запасов.

Общество не применяет п. 6.1.1 Положения N 192-ПП и 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы", которые предоставляют право единовременного отражения в составе расходов затрат на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд.

38

МСФО (IAS) 1,
МСФО (IAS) 37

Порядок признания и последующего учета резервов - ценоночных обязательств

Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства РФ или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества в том числе опубликованной политикой, заявленными и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательства и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких);
- представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды;
- возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерской (финансовой) отчетности в величине, отражающей наиболее достоверную оценку затрат, необходимых для расчетов по этому обязательству.

1	2	3	4
39	МСФО (IFRS) 16 Порядок признания, последующего учета, прекращения привлечения обязательств по аренде	<p>Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды.</p> <p>По долгосрочной аренде на дату начата аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды.</p> <p>Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 16, п.24; обязательство по договору аренды – по приведенной стоимости арендных платежей. После первоначального признания Общество осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>	
39.1	МСФО (IFRS) 16 Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество-арендатор не применяет требования пунктов 22 - 49 IFRS 16 в отношении следующих позиций:</p> <p>(а) краткосрочная аренда, и (б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде Общество признает в качестве расхода в течение срока аренды. Аренда, в которой базовый актив не превышает стоимость 300 тыс. руб., признается Обществом договором аренды актива с низкой стоимостью. в отношении которого применяется порядок учета краткосрочной аренды.</p>	
40	МСФО (IFRS) 9 Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг Обществу, впоследствии которых Участника возникнет юридически обусловленная обязанность выплатить денежные средства.</p> <p>Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Задолженность, содержащая существенный компонент финансирования, предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более дисконтируется с использованием метода ЭСП.</p> <p>Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или ее части) в Бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она погашена (т.е. предусмотренная договором обязательность исполнена, аннулирована или прекращена по иным основаниям).</p>	
41	МСФО (IAS) 1 Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по номинальной стоимости.	
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 акций (долей)	Не применимо	
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7 Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо	
44	МСФО (IAS) 12 Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении временных разниц. Временные разницы представляют собой разницы между остатками на активных (passivos) балансовых счетах за исключением остатков на счетах по учету сборов. При этом под налоговой базой учета временной разницы признается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в Бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогоблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной суммы расчитанного отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма отложенного налогового актива не отражается в Бухгалтерском учете, поскольку отложенный налоговый актив не отражается в Бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в том мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогоблагаемой прибыли, позволяющей отразить отложенный налоговый актив.</p> <p>Отложенные налоговые обязательства отражаются в Бухгалтерском учете при возникновении налогоблагаемых временных разниц.</p> <p>Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> * Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств, и * отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом. 	
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32 Порядок отражения дивидендов	<p>Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», раскрываются в примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>	

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

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	139	0	139	5	-	5
6	Итого	139	0	139	5	-	5

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у НФО были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 2 кредитных организациях 5.1.2. Денежные средства, используемые которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года нет (на 31.12.2023 года: нет).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		3	4	5	3	4	5
1	1 Денежные средства	139	5	139	5	-	5
4.1	Прочее	0	-	0	-	-	-
5	Итого	139	5	139	5	-	5

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о денежных потоках

5.3.1. В отчетном периоде не имели место инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов

Выверка изменения полной балансовой стоимости денежных средств на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах			Денежные средства переданные в доверительное управление			
		3	4	5	3	4	5	
1	1 Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5	-	-	4	-	-	6
2	2 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	-	-	-	-	5
6	6 Поступление финансовых активов, в том числе:	269 437	-	-	-	-	-	269 437
7	7 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	269 437	-	-	-	-	-	269 437
11	11 прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(269 303)	-	-	-	-	-	(269 303)
12	12 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(269 303)	-	-	-	-	-	(269 303)
36	36 Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	139	-	-	-	-	-	139
37	37 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	139	-	-	-	-	-	139

Выверка изменения полной балансовой стоимости денежных средств на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах			Денежные средства переданные в доверительное управление			
		3	4	5	3	4	5	
1	1 Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5	-	-	4	-	-	6
2	2 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	-	-	-	-	5
6	6 Поступление финансовых активов, в том числе:	41 057	-	-	-	-	-	41 057
7	7 финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	41 057	-	-	-	-	-	41 057

11	Приращение признания финансовых активов, в том числе:
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев (41 057)
36	Поправка к балансовой стоимости по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (41 057)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев 5

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 5.5			
		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:	0	-	-	0
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-	-	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	-	-	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-	-	0

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1		2		4	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	89 143	-	89 143	1 933	-	1 933
13	Итого	89 143	-	89 143	1 933	-	1 933

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у НФО были остатки средств в кредитной организаций на сумму 89 143 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года в 1 кредитной организации на сумму 1 933 тысяч рублей)

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

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

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

Выверка изменения полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023			Итого
		Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на кредитных банковских счетах	Средства на кредитных банковских счетах для оплаты и обзательств кредитного института	Средства в кредитном фонде	Средства в кредитном фонде	Средства в кредитном фонде, предоставленные для исполнения обязательств, определенных вкладами в кредитных организациях	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3	4	5	6	7	8	9
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 933	-	-	-	-	1 933
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	1 933	-	-	-	1 933
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	260 494	-	-	-	260 494
11	Приращение/при留存ение финансовых активов, в том числе:	-	-	260 494	-	-	-	260 494
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(173 824)	-	-	-	(173 824)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(173 824)	-	-	-	(173 824)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	540	-	-	-	540
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	540	-	-	-	540
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	89 143	-	-	-	89 143
		-	-	89 143	-	-	-	89 143

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах										Расчеты с кредиторами (компетентного органа) по кредитам с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
		Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на кредитных банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального кредитного обеспечения	Средства на кредитных банковских счетах для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях, предоставленные для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях, предоставленные для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях, предоставленные для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях, предоставленные для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях	Средства в кредитных организациях, предоставленные для исполнения обязательств, размещенные во вкладах в кредитных организациях			
1	2	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода в том числе:										10	11
1	2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев			3	4	5	6	7	8	9	10	11
2	6	Поступление финансовых активов, в том числе:										12	13
7	7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев				1 030							
11	11	Приращение приравненных финансовых активов, в том числе:				1 030							
12	12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев					28 740						
31	31	Прочие изменения, в том числе:						(37 839)					
32	32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							38 740				
36	36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:										(37 839)	
37	37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев											3
													3
													3
													1 933
													1 933

10.2.1 В строке прочие изменения показаны изменения амортизированной стоимости в результате начисления и поступления процентов, начисления корректировок, не связанные с модификацией финансового актива.

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

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Депозиты кредитных организаций	Время погашения	Депозиты кредитных организаций	Время погашения	Депозиты кредитных организаций	Время погашения
1	2						
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	20,25%	21,8%	19 дней - 20 дней	14,4% - 15,05%	10 дней - 15 дней	5

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

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	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
1		3	4	5	6
2	Дебиторская задолженность клиентов	416	2	414	7
7	Итого	416	2	414	150
					-
					150

- 12.1. Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2024 года представлена задолженностью по депозитарной и специализаторной деятельности в сумме 146 тысяч рублей, по прочим видам в сумме 270 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 150 тысяч рублей) (до вычета резервов под ожидаемые кредитные убытки).
 12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

22

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31.12.2024

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	Г grossая дебиторская задолженность	Итого
		1	2					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:		3	4	5	6	7	8
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		150	-	-	-	-	150
2	Поступление финансовых активов, в том числе:		150	-	-	-	-	150
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		4 042	-	-	-	-	4 042
7	Приращение признания финансовых активов, в том числе:		4 042	-	-	-	-	4 042
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		(3 776)	-	-	-	-	(3 776)
12	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:		(3 776)	-	-	-	-	(3 776)
36	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев		416	-	-	-	-	416
37			416	-	-	-	-	416

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя			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				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3	4	5	6	7	8
1	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	195	-	-	-	-	195
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	195	-	-	-	-	195
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 591	-	-	-	-	2 661
7	Преращение признания финансовых активов, в том числе:	2 591	-	-	-	-	2 661
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 636)	-	-	-	(70)	(2 706)
12	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	(2 636)	-	-	-	(70)	(2 706)
36	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	150	-	-	-	-	150
37		150	-	-	-	-	150

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя			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				
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	3	4	5	6	7	8
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	2
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2	-	-	-	-	2
36	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	-	-	-	-	2
37		2	-	-	-	-	2

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

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			
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе: 2 первоначальная (первооцененная) стоимость 3 накопленная амортизация 12 Амортизация	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе: 2 первоначальная (первооцененная) стоимость 3 накопленная амортизация 12 Амортизация	88	-	-	-	-	-	-
2	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе: 24 первоначальная (первооцененная) стоимость 25 накопленная амортизация 27 Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе: 28 первоначальная (первооцененная) стоимость 29 накопленная амортизация 31 Поступление 38 Амортизация 49 Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе: 50 первоначальная (первооцененная) стоимость 51 накопленная амортизация	100	(12)	(20)	-	-	-	-
3		100	-	-	-	-	-	-
12		(12)	-	-	-	-	-	-
12		(20)	-	-	-	-	-	-
23		68	-	-	-	-	-	-
24		100	-	-	-	-	-	-
25		(32)	-	-	-	-	-	-
27		68	-	-	-	-	-	-
28		100	-	-	-	-	-	-
29		(32)	-	-	-	-	-	-
31		150	-	-	-	-	-	-
38		(18)	-	-	-	-	-	-
49		200	-	-	-	-	-	-
50		250	-	-	-	-	-	-
51		(50)	-	-	-	-	-	-
		(50)	-	-	-	-	-	-

18.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования в 2024 году и 2023 году У Общества отсутствуют.

18.1.2. Капитализированные затраты по займам в составе поступлений нематериальных активов в 2024 году и 2023 году отсутствуют.

Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и расщепляется в соответствии с МСФО 11102, 2019-1.

Объекты основных средств, в отношении которых имеется открытие или прекращение имущественных прав в соответствии с Налогом на имущество (НДИ) [IAS 38]

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

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
2	Расчеты с персоналом	1	-	1	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	186	-	186	42	-	42
11	Итого	186	-	186	42	-	42

Анализ изменений запасов

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов			Итого		
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в Драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	сторонность (или оценка) резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость на 31.12.2023, в том числе:	-	-	-	-	-	-
12	сторонность (или оценка) резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 01.01.2024, в том числе:	-	-	-	-	-	-
14	сторонность (или оценка) резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	-	-	-	-	-
16	сторонность (или оценка) резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
17	Поступление (создание)	-	-	-	-	-	-
18	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-	-	-	-
19	Перевод в другие активы и обратно	-	(65)	65	184	-	249
20	Признание в составе расходов	-	(249)	(249)	-	-	(249)
22	Балансовая стоимость на 31.12.2024, в том числе:	-	-	-	-	-	-
26	сторонность (или оценка) резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
27		-	-	-	-	-	-
28		-	-	-	-	-	-

Таблица 20.1

Таблица 20.2

31

Примечание 26. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	11	1
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	30
19	Прочая кредиторская задолженность	28	15
20	Итого	39	46

- 26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.
- Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

32

Примечание 29. Прочие обязательства

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	334	0
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	148	-
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	56	-
7	Авансы (предоплаты) полученные	155	-
11	Итого	693	0

33

Примечание 30. Капитал

- 30.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 года составляет 10 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 10 тысяч рублей).
Добавочный капитал в размере 89 000 тысяч рублей является вкладом участника в имущество Общества

Примечание 31. Управление капиталом

- 31.1. Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
С момента получения лицензии 10.12.2024 года и по 31.12.2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 80 000 тысяч рублей
- 31.2.
- 31.3.
- 31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств Общества составляет 88 682 тысячи рублей.

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 726	145
15	Итого	1 726	145

35

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

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

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 01.01.2024	-	-	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	-	-	2	2
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	-	-	2	2

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	65	-
15	Итого	65	-
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	65	-
48	Итого	65	-
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	763	810
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	3 092	1 781
55	Итого	3 855	2 591
56	Всего	3 986	2 591

37

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда		
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 894	1 024
5	Прочее	551	203
6	Итого	3 456	1 227

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1 228 тысяч рублей (за 2023 год: 169 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 551 тысяч рублей (за 2023 год: 203 тыс.рублей)

38

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	168	60
12	Итого	168	60

38

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	50	14
2	Амортизация основных средств	4	-
3	Амортизация нематериальных активов	18	20
4	Расходы по аренде	393	360
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35	31
17	Прочие административные расходы	545	111
18	Итого	1 045	536

- 46.1.1. Расходы по аренде представляют собой расходы по договорам краткосрочной аренды, к которым не применяются требования пунктов 22–49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда".
- 46.1.2. Расходы по аренде включают расходы по операционной аренде за 2024год в сумме 393 тысяч рублей (за 2023 год: 360 тысяч рублей).

40

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
8	Прочие доходы	0	-
9	Итого	0	-

47

Примечание 47.1. Аренда

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

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	Характер арендной деятельности арендатора	Обществом, выступающим в качестве арендатора, заключен аренды помещения для собственных управленческих целей общей площадью 36,54 кв.м., квалифицированный как краткосрочная аренда в соответствии с IFRS 16 "Аренда".

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

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	553	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	553	-
7	Итого отток денежных средств	553	-

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год	Таблица 48.1
1	2	3	4	
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	88	83	
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(140)	-	
4	Итого, в том числе:	(52)	83	
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(52)	83	

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли составляет 20 процентов и применяется начиная с 4 квартала 2024 года. В 2023 году и за период 9 месяцев 2024 года Общество применяло упрощенную систему налогообложения с применением ставки 6%.

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

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год	Таблица 48.2
1	2	3	4	
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 040	913	
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 6%)	208	55	
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	2	29	
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2	29	
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(234)	-	
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(28)	-	
11.1	Прочее	-	-	
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(52)	83	

48.3.3 Различия между бухгалтерским учетом и налоговыми законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

43

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка за 2024 год

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На начало отчетного периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На конец отчетного периода
1					
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогоблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Основные средства	3	4	5	7
3	Дебиторская задолженность	-	1	-	1
4	Прочие обязательства (обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам, премиям)	-	8	-	8
7	Денежные средства и депозиты	-	44	-	44
12	Общая сумма отложенного налогового актива	-	0	-	0
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	53	-	53
14	Отложенный налоговый актив до расчета с отложенными налоговыми обязательствами	-	87	-	87
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	140	-	140
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	140	-	140

44

Примечание 49. Дивиденды

- 49.1.1. В 2024 году объявлены и выплачены дивиденды в размере 2'500 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Примечание 52. Управление рисками

Система управления рисками является составной частью системы управления Общества и учитывает в совокупности все виды рисков, связанных с осуществлением профессиональным участником деятельности на рынке ценных бумаг и с осуществлением операций с собственным имуществом.

Руководство Общества контролирует процесс управления рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. Цели, задачи и основные принципы системы управления рисками Общества определены в Регламенте управления рисками Акционерного общества «Независимый специализированный депозитарий».

К основным целям организации системы управления рисками относятся:

- обеспечение гарантии достижения стратегических целей Общества;
- сохранение активов и поддержание эффективности бизнеса Общества;
- соблюдение разумного баланса между уровнем риска, уровнем доходности и стоимости процедур управления риском;
- защита Общества от значимых рисков.

Субъектами системы управления рисками Общества являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Генеральный директор;
- Риск-менеджер;
- Владельцы рисков в рамках своей компетенции и полномочий.

Система управления рисками сочетает в себе как функции выявления и оценки фактического уровня рисков, принятых Обществом, так и функции превентивного управления рисками, носящие упреждающий характер.

Под риском понимается возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций профессионального участника.

Далее будут более подробно рассмотрены **финансовые риски**, которые возникают или могут возникнуть в процессе осуществления Обществом своей деятельности:

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагента;
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных депозитарных счетов, размещает средства по договорам банковского вклада (депозита), а также оценку кредитных рисков депозитарных, где Общество открывает гранты (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящийся в открытом доступе информации, касающейся применения к контрагентам санкций за нарушение законодательства о финансовых рынках, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности контрагентов, иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента;
- принимает иные меры, направляемые на снижение кредитных рисков, предусмотренных внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (OKУ) на постоянной основе. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе следующих компонентов:

- вероятность дефолта
- величина актива, подверженного кредитному риску
- срок оценки
- ожидаемый коэффициент потерь средств в случае дефолта (определяется стоимостью и ликвидностью обеспечения по сделке).

Общество использует два подхода к определению вероятности дефолта контрагента:

- Внешние кредитные рейтинги, установленные независимыми рейтинговыми агентствами, осуществляющими расчет диапазона вероятностей дефолта, соответствующих каждому значению кредитных рейтингов, на основе накопленной статистики публичных дефолтов;
- Внутренние кредитные рейтинги, установленные Обществом для контрагентов.

Rиск ликвидности

Риск ликвидности - риск возникновения расходов (убытков) вследствие недостаточности имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

Для ограничения и снижения рисков ликвидности Общество:

- применяет инструменты управления в зависимости от условий ведения бизнеса, доступные в ситуации нормального ведения бизнеса и в условиях стресса;
- осуществляет управление активами с учетом соблюдения всех установленных лимитов и ограничений на риск ликвидности; бизнес-планирование и оперативное управление осуществляются таким образом, чтобы обеспечить соблюдение регуляторных требований в части риска ликвидности и ограничений на риск ликвидности;
- принимает иные меры, направленные на снижение риска ликвидности.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные ему в качестве обеспечения исполнения обязательств.

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и тарифов на услуги поставщиков, выраженных в иностранной валюте. Валютная позиция Общества представлена в Таблице 52.15.

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (снижения чистого процентного дохода и/или спрэдов для стойкости финансовых инструментов), снижения капитала или достаточности капитала в результате неблагоприятного изменения процентных ставок, в том числе процентных изменений для определения спрэдов для стойкости финансовых инструментов.

Чувствительность капитала Общества к допустимым изменениям в процентных ставках представлена в Таблице 52.16.

**Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31.12.2024 и 31.12.2023**

- 52.4. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по которым имелись бы задержки платежей, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.
- Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
на 31.12.2024 и 31.12.2023**
- 52.6. Дебиторская задолженность, по которой имелись бы задержки платежей, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствует.

Информация о кредитных рейтингах

Для целей оценки использованы рейтинги кредитных инструментов (в порядке убывания приоритета): (1) Эксперт РА, (2) АКРА, (3) ООО "НРА", (4) ООО "НКР", (5) S&P, (6) Fitch, (7) Moody's.

При оценке кредитного качества финансовых инструментов в категорию "Рейтинг А" отнесены следующие кредитные рейтинги:

- (1) Эксперт РА: гУAAA, гУAA+, гУAA
- (2) АКРА: AAA(RU), AA+(RU), AA(RU), AA-(RU)
- (3) НРА: AAA(ru), AA+(ru), AA(ru), AA-(ru)
- (4) НКР: AAA(ru), AA+(ru), AA-, AA-
- (5) S&P: гУAAA, гУAA+, гУAA, гУAA-, гУA+, гУA, гУA-, гУBBB+, гУBBB, гУBBB-, гУBB+
- (6) Fitch: AAA(rus), AA+(rus), AA(rus), AA-(rus), A+(rus), A(rus), BBB+(rus), BBB(rus), BBB-(rus), BB+(rus)
- (7) Moody's: Aaa, Aa1, Aa2, Aa3, A1, A2, A3, Baa1, Baa2, Baa3, Ba1

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2024**

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:	139	-	-	-	-
2	Денежные средства на расчетных счетах	139	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	89 143	-	-	-	-
20	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 143	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	416	
39	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	416

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31.12.2023**

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:	5	-	-	-	-
2	Денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	1 933	-	-	-	-
20	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 933	-	-	-	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	150	
39	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	150

49

50

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31.12.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			
		Россия	Страны организаций экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	139	-	-	139
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	89 557	-	-	89 557
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	89 143	-	-	89 143
11	дебиторская задолженность	414	-	-	414
17	Итого активов	89 696	-	-	89 696
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39	-	-	39
25	кредиторская задолженность	39	-	-	39
28	Итого обязательств	39	-	-	39
29	Чистая балансовая позиция	89 658	-	-	89 658

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31.12.2023

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			
		Россия	Страны организаций экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	5	-	-	5
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 083	-	-	2 083
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 933	-	-	1 933
11	дебиторская задолженность	150	-	-	150
17	Итого активов	2 088	-	-	2 088
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46	-	-	46
25	кредиторская задолженность	46	-	-	46
28	Итого обязательств	46	-	-	46
29	Чистая балансовая позиция	2 042	-	-	2 042

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

на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяца до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Продолжительность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:								11
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	39	-	-	-	-	-	-	39
40	прочая кредиторская задолженность	11	-	-	-	-	-	-	11
42	Итого обязательств	28	-	-	-	-	-	-	28
		39	-	-	-	-	-	-	39

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

на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяца 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	Продолжительность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимостью, в том числе:									46
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	46	-	-	-	-	-	-	-	1
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	1	-	-	-	-	-	-	-	30
40	прочая кредиторская задолженность	30	-	-	-	-	-	-	-	15
42	Итого обязательств	15	-	-	-	-	-	-	-	46
		46	-	-	-	-	-	-	-	

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

на основе ожидаемых сроков погашения

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяца до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:				139
2	денежные средства на расчетных счетах				139
44	Средства в кредитных организациях и банках-перезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-перезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	89 143	-	-	89 143
46	дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимостью, в том числе:	89 143	-	-	89 143
64	стоммы. Итого активов	414	-	-	414
65	дебиторская задолженность клиентов	414	-	-	414
71	Итого активов	89 696	-	-	89 696
	Раздел II. Обязательства				
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимостью, в том числе:				39
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	11	-	-	11
111	прочая кредиторская задолженность	28	-	-	28
113	Итого обязательств	39	-	-	39
114	Итого разрыв ликвидности	89 658	-	-	89 658

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения,
на основе ожидаемых сроков погашения
на 31.12.2023**

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяца до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	5	-	-	5
2	Денежные средства на расчетных счетах	5	-	-	5
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 933	-	-	1 933
46	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 933	-	-	1 933
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	150	-	-	150
65	Дебиторская задолженность клиентов	150	-	-	150
71	Итого активов	2 088	-	-	2 088
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	46	-	-	46
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	1
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	30	-	-	30
111	прочая кредиторская задолженность	15	-	-	15
113	Итого обязательств	46	-	-	46
114	Итого разрывов ликвидности	2 042	-	-	2 042

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31.12.2024**

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	139	-	-	-	139
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	89 557	-	-	-	89 557
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезентах	89 143	-	-	-	89 143
11	Дебиторская задолженность	414	-	-	-	414
16	Итого активов	89 696	-	-	-	89 696
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39	-	-	-	39
24	кредиторская задолженность	39	-	-	-	39
26	Итого обязательств	39	-	-	-	39
27	Чистая балансовая позиция	89 658	-	-	-	89 658

53

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства					
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	-	-	-	5
9	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 083	-	-	-	2 083
11	Дебиторская задолженность	1 933	-	-	-	1 933
16	Итого активов	150	-	-	-	150
		2 088	-	-	-	2 088
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46	-	-	-	46
24	Кредиторская задолженность	46	-	-	-	46
26	Итого обязательств	46	-	-	-	46
27	Чистая балансовая позиция	2 042	-	-	-	2 042

Таблица 52.15

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Нет
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	Нет

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024

Таблица 56.6

Справедливая стоимость по уровням иерархии данных		
Номер строки	Наименование показателя	Модель оценки, используемая объем наблюдаемых данных (уровень 2)
1		Модель оценки, используемая объем наблюдаемых данных (уровень 3)
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	Рыночные котировки (уровень 1)
2	Денежные средства, в том числе:	-
5	Денежные средства на расчетных счетах	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-
9	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-
29	Дебиторская задолженность, в том числе:	-
31	Дебиторская задолженность клиентов	-
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-
55	Кредиторская задолженность, в том числе:	-
56	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-
67	Прочая кредиторская задолженность	-

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2023

Таблица 56.6

Справедливая стоимость по уровням иерархии данных		
Номер строки	Наименование показателя	Модель оценки, используемая объем наблюдаемых данных (уровень 2)
1		Модель оценки, используемая объем наблюдаемых данных (уровень 3)
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	Рыночные котировки (уровень 1)
2	Денежные средства, в том числе:	-
5	Денежные средства на расчетных счетах	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-
9	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-
11	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-
29	Дебиторская задолженность, в том числе:	-
31	Дебиторская задолженность клиентов	-
39	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	-
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости в том числе:	-
55	Кредиторская задолженность, в том числе:	-
56	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-
57	Кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-
67	Прочая кредиторская задолженность	-

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно-контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленический персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9
29	Прочие собственства	-	-	-	-	-	18	-	25

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2023

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

58.1.1. В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своим участником (физическими лицами) и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали выплату краткосрочного вознаграждения.

58.1.2. Гарантии связанных сторон Обществу не предоставлялись. Гарантии связанным сторонам не выдавались.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно-контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленический персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	-	(522)	-	(231)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно-контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленический персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1		2	3	4	5	6	7	8	9
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	-	(523)	-	(753)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Номер строки	Наименование показателя	2024 год	2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	522	161

58.3.1. Информация о краткосрочных вознаграждениях приведена с учетом установленных законодательством Российской Федерации страховых взносов.

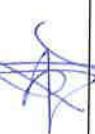
58.3.2. Выплата долгосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу не предусмотрена.

В 2024 году объявлены и выплачены дивиденды в размере 2'500 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

За 2024 год

- 59.1 За период с 31 декабря 2024 года и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло каких-либо существенных фактов хозяйственной жизни, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества.

Генеральный директор _____

(Карпова Елена Вячеславовна)

25.03.2025



