

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268560000	38960240	1027739145830	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ  
КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	2 100	1 451
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		557 931	607 274
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	239 588	218 888
11	дебиторская задолженность	12	318 343	388 386
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	1 115	522
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	23 115	3 558
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	8
20	Отложенные налоговые активы	48	4 757	14 039
21	Прочие активы	20	2 970	2 635
22	Итого активов		591 987	629 486
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		21 556	61
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	21 531	-
30	кредиторская задолженность	26	26	61
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	46 515	76 056
36	Прочие обязательства	29	18 203	71 425
37	Итого обязательств		86 274	147 542
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	153 651	153 651
40	Резервный капитал	30	7 500	7 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		344 562	320 793
52	Итого капитала		505 713	481 944
53	Итого капитала и обязательств		591 987	629 486

Генеральный директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А.В. Лосев  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2025 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268560000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ  
КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		65 214	18 666
4	процентные доходы	34	65 214	18 666
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	502 212	545 807
16	Расходы на персонал	42	(211 374)	(214 341)
18	Процентные расходы	44	(2 909)	(421)
20	Общие и административные расходы	46	(23 931)	(19 202)
22	Прочие доходы	47	-	224
23	Прочие расходы	47	(58)	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		329 155	330 734
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(65 386)	(66 678)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(56 103)	(79 075)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(9 283)	12 398
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		263 769	264 056
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		263 769	264 056

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

А.В. Лосев  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268560000	38960240	1027739145830	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**  
за 2024 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)  
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2023 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 737	217 888
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56 737	217 888
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	264 056	264 056
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
15	Остаток на 01 января 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
18	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263 769	263 769
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240 000)	(240 000)
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713

Генеральный директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись) А.В. Посев  
ициалы, фамилия)

14 февраля 2025 г.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268560000	38960240	1027739145830	

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

за 2024 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		572 255	172 671
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(16 227)	(14 745)
5	Проценты полученные		65 553	18 418
6	Проценты уплаченные		(2 909)	(421)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(263 393)	(150 998)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 566)	(856)
11	Уплаченный налог на прибыль		(85 656)	(3 841)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(12)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		268 057	20 216
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(1 023)	(1 634)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 123)	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(900)	(800)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(3 046)	(2 434)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
39	Выплаченные дивиденды		(240 000)	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 274)	(2 335)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(243 274)	(2 335)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		21 737	15 447
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	219 951	204 504
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	241 687	219 951

Генеральный директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А.В. Лосев  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2025 г.

**Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации**

**Основная деятельность некредитной финансовой организации**

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-00054; №077-08379-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	03.12.2001; 21.04.2005
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2024 года 100 % акционером Компании является Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (ПАО «Группа Ренессанс Страхование»). Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	21
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Наряду с сохраняющимся давлением геополитических рисков на рынки капитала, существенное влияние на внешнюю экономическую среду оказывает денежная-кредитная политика Центрального Банка Российской Федерации по решению которого ключевая ставка несколько раз поднималась в 4м квартале 2023, достигла значения в 16%. С 28 октября 2024 года ключевая ставка стала 21 %. Всё это непосредственно влияет на деятельность компании через повышенную волатильность рынков капитала, изменения кривой бескупонной доходности, которые отражаются в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества. Руководство Общества принимало все необходимые меры для устойчивого развития бизнеса Компании в сложившихся обстоятельствах.

**Примечание 3. Основы составления отчетности**

**Основы составления отчетности**

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 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» от 3 февраля 2016 года.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой и амортизированной стоимости. Данный принцип применяется последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Неприменимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

**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	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие: - Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. - Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества. - Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору субаренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне четырех с половиной лет.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России – это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2024 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: • ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы» (утвержден в 2022 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию в бухгалтерском учете информации о нематериальных активах организаций. • Итоговые поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» «Долгосрочные обязательства с ковенантами». - классификация краткосрочных и долгосрочных обязательств. • Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» «Обязательство по аренде при продаже с обратной арендой». • Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» - введены дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу: Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В данный момент Общество оценивает влияние применения стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в



			<p>поправки к классификации в области финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Договоры на поставку электроэнергии, получаемой из природных источников: поправки к IFRS 9 и IFRS 7» – целевые поправки по отражению финансовых последствий договоров на поставку электроэнергии, зависящих от природных условий (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Ниже приводятся документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в будущем, которые включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и нормативные документы Банка России в области бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности:</p> <p>ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных документов в области регулирования бухгалтерского учета, иных чем МСФО, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества. В состав прочих активов входит: - расчеты с персоналом; - расчеты по социальному страхованию; - налог на добавленную стоимость (уплаченный); - расчеты с поставщиками и подрядчиками. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Планы счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Неприменимо
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Затраты на приобретение, создание активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 6/2020, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного НФО, в размере 100 тысяч рублей (включая НДС), признаются расходами того периода, в котором они понесены. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • сумм первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение (программные продукты); — лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; — торговые марки (гудвил); — деловая репутация; — иные нематериальные активы.

29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы, приобретаемые Обществом, предназначены для управленческих нужд и признаются расходами того периода, в котором они были понесены.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: • краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), • аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.

43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.

## Примечание 5. Денежные средства

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	2 100	-	2 100	1 451	-	1 451
6	Итого	2 100	-	2 100	1 451	-	1 451

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2023: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 2 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 100 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 1 451 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют.

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

## Примечание 5. Денежные средства

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 100	1 451
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	239 588	218 500
5	Итого	241 687	219 951

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	950	818
3	поступление от реализации и погашения активов	950	818

Погашение займа и процентов в 2024 году в размере 950 тыс. рублей, в 2023 году - 818 тыс. рублей.

## Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
за 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 451	-	-	1 451
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 451	-	-	1 451
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	10 520 831	-	-	10 520 831
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 520 831	-	-	10 520 831
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(10 520 182)	-	-	(10 520 182)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(10 520 182)	-	-	(10 520 182)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 100	-	-	2 100
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 100	-	-	2 100

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
за 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 504	-	-	1 504
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 504	-	-	1 504
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	5 492 641	-	-	5 492 641
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 492 641	-	-	5 492 641
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 492 694)	-	-	(5 492 694)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 492 694)	-	-	(5 492 694)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 451	-	-	1 451
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 451	-	-	1 451



## Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 588	-	239 588	218 888	-	218 888
13	Итого	239 588	-	239 588	218 888	-	218 888

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 239 588 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 239 588 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 218 888 тысячи рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года не было.

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

10.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2024 и 2023 года не производилась.

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





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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22.50%	1 - 30 дней	6,3%-16.2%	1 - 30 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Займы выданные и прочие размещенные средства на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
за 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	900	-	900
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	900	-	900
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(900)	-	(900)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(900)	-	(900)

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
за 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	800	-	800
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	800	-	800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(800)	-	(800)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(800)	-	(800)

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

## Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	318 343	-	318 343	388 386	-	388 386
7	Итого	318 343	-	318 343	388 386	-	388 386

12.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 31 декабря 2024 в сумме 318 343 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: в сумме 388 386 тысяч рублей). Сумма задолженности ПАО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 62 684 тысяч рублей (2023 году – 175 068 тысячи рублей), ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 255 593 тысяч рублей (2023 году – 213 318 тысячи рублей), АО НПФ «Ренессанс Накопления» составляет 41 тысяч рублей (2023 году – 0 рублей) и ЗПИФ «Эклиптика» составляет 25 тысяч рублей (2023 году – 0 рублей).

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

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
за 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	388 386	388 386
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	388 386	388 386
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	502 212	502 212
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	502 212	502 212
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(572 255)	(572 255)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(572 255)	(572 255)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	318 343	318 343
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	318 343	318 343



**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
за 2023 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	15 250	15 250
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	15 250	15 250
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	545 807	545 807
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	545 807	545 807
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(172 671)	(172 671)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(172 671)	(172 671)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	388 386	388 386
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	388 386	388 386

## Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

## Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	625	393	-	-	-	-	-	1 019
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
3	накопленная амортизация	(2 447)	(972)	-	-	-	-	-	(3 419)
12	Амортизация	(338)	(159)	-	-	-	-	-	(497)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	287	235	-	-	-	-	-	522
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
25	накопленная амортизация	(2 785)	(1 131)	-	-	-	-	-	(3 916)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	287	235	-	-	-	-	-	522
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
29	накопленная амортизация	(2 785)	(1 131)	-	-	-	-	-	(3 916)
31	Поступление	-	955	-	-	-	-	-	955
38	Амортизация	(173)	(189)	-	-	-	-	-	(362)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	114	1 001	-	-	-	-	-	1 115
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
51	накопленная амортизация	(2 958)	(1 320)	-	-	-	-	-	(4 278)

## Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

## Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	2 945	-	-	6 348	-	-	-	-	9 293
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 653	-	-	7 369	-	-	-	-	13 022
3	накопленная амортизация	-	(2 708)	-	-	(1 021)	-	-	-	-	(3 729)
5	Поступление	-	1 634	-	-	-	-	-	-	-	1 634
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(3 896)	-	-	-	-	(3 896)
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(7 369)	-	-	-	-	(7 369)
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	3 473	-	-	-	-	3 473
10	Амортизация	-	(1 022)	-	-	(2 452)	-	-	-	-	(3 473)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	3 558	-	-	-	-	-	-	-	3 558
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	7 241	-	-	-	-	-	-	-	7 241
23	накопленная амортизация	-	(3 684)	-	-	-	-	-	-	-	(3 684)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	3 558	-	-	-	-	-	-	-	3 558
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	7 241	-	-	-	-	-	-	-	7 241
27	накопленная амортизация	-	(3 684)	-	-	-	-	-	-	-	(3 684)
29	Поступление	-	1 023	-	-	24 805	-	-	-	-	25 827
34	Амортизация	-	(745)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(6 271)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	3 835	-	-	19 279	-	-	-	-	23 115
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
47	накопленная амортизация	-	(4 429)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(9 954)

## Примечание 20. Прочие активы

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты с персоналом	4	-	4	6	-	6
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 966	-	2 966	2 628	-	2 628
11	Итого	2 970	-	2 970	2 635	-	2 635

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

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	21 531	-
16	Итого	21 531	-

24.1.1. В качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.

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

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	13,0020%	3.5 года		

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

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>31 декабря 2024 г.</b>	<b>31 декабря 2023 г.</b>
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	26	61
20	Итого	26	61

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

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

## Примечание 29. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	45 978
3	Расчеты по социальному страхованию	4 218	16 509
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	13 972	8 926
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	11
11	Итого	18 203	71 425



## Примечание 30. Капитал

## Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2023 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	На 1 января 2024 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
9	На 31 декабря 2024 года	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некорпоративной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции некорпоративной финансовой организации были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 31 декабря 2023 года: 0 рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

### **Примечание 31. Управление капиталом**

31 декабря 2024 г.

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 31 декабря 2024 года 39 274 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 169 240 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 72 449 тысяч рублей).

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	65 214	18 666
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 165	18 648
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	50	18
15	Итого	65 214	18 666

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов</b>			
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
<b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности</b>			
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
<b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	502 212	545 807
48	Итого	502 212	545 807
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
56	<b>Всего</b>	502 212	545 807

**Примечание 42. Расходы на персонал****Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	182 870	175 684
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	28 062	38 597
5	Прочее	442	60
6	Итого	211 374	214 341

42.1.1. В 2024 года было начислено вознаграждение работникам по итогам 2024 года в размере 59 784 (в 2023 г.: было начислено вознаграждение работникам в размере 34 328 тыс. рублей и резерв на вознаграждение 45 978 тыс. руб.), выходных пособий в 2024 года не было (в 2023 г.: не было).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 28 062 тысяч рублей (в 2023 год: 38 597 тысяч рублей).

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	2 909	421
7	Итого	2 909	421

## Примечание 46. Общие и административные расходы

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 972	5 301
2	Амортизация основных средств	6 271	3 473
3	Амортизация нематериальных активов	362	497
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 600	2 715
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	40	28
12	Транспортные расходы	39	29
13	Командировочные расходы	100	114
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	49	62
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	13	11
17	Прочие административные расходы	9 485	6 972
18	Итого	23 931	19 202

Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составила 0 тысяч рублей в 2024 году (0 тысяч рублей в 2023 г.).

Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют.

Выбытия основных средств и капитальных вложений в 2024 году не было.

Величина вознаграждения аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год составила 460 тыс. руб. (за 2023 год – 430 тыс. руб.). Вознаграждения за иные аудиторские и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2024 году Обществом не выплачивались (в 2023 году не выплачивались).

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

## Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	224
8	Прочие доходы	-	-
9	Итого	-	224



## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество является Арендатором по договору аренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом в качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	19 279	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	21 531	-

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 909	421
2	проценты уплаченные	2 909	421
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 274	2 335
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 274	2 335
7	Итого отток денежных средств	6 183	2 756

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	8	-
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	50	-
6	Итого	58	-

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	56 103	79 075
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 283	(12 398)
4	Итого, в том числе:	65 386	66 678
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	65 386	66 678

Изменение отложенного налогового обязательства (актива) включает в себя сумму влияния изменения ставки налога на прибыль с 01.01.2025 года с 20% на 25% на сумму 951 тыс. руб.

## Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	329 155	330 734
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 0 %; 2023 год: 0 %)	65 831	66 147
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	506	531
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	506	531
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(951)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	65 386	66 678

Текущая применимая ставка налога на прибыль – 20 процентов в 2024 году (20 процентов в 2023 году).

## Примечание 48. Налог на прибыль

## Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Арендные обязательства	-	5 383	-	5 383
2	Дебиторская задолженность	104	(53)	-	51
3	Кредиторская задолженность	14 283	(9 735)	-	4 547
4	Прочая дебиторская задолженность	-	228	-	228
5	Общая сумма отложенного налогового актива	14 387	(4 178)	-	10 209
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 387	(4 178)	-	10 209
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
7	Нематериальные активы	(104)	(174)	-	(279)
8	Основные средства	(243)	(4 930)	-	(5 174)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(348)	(5 105)	-	(5 452)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 039	(9 283)	-	4 757
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 039	(9 283)	-	4 757

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Дебиторская задолженность	204	(100)	-	104
2	Кредиторская задолженность	1 783	12 500	-	14 283
3	Прочие активы	22	(22)	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	2 009	12 378	-	14 387
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 009	12 378	-	14 387
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
6	Нематериальные активы	(204)	99	-	(104)
7	Основные средства	(163)	(80)	-	(243)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(367)	19	-	(348)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 641	12 398	-	14 039
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 641	12 398	-	14 039



## Примечание 49. Дивиденды

## Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.		2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	240 000	-	-	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(240 000)	-	-	-

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 263 769 тысячи рублей.

## Примечание 52. Управление рисками

Управление финансовыми рисками - неотъемлемый элемент деятельности Компании. Основными финансовыми рисками, которым подвержена Компания кредитный риск, ликвидности и риски, связанные с изменением рыночных процентных ставок и фондовых индексов, а также валютный риск.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержена Компания, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых страховых продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Акционер несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Руководство несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Компания осуществляла деятельность в установленных пределах рисков.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Компании.

### Кредитный риск

#### Инвестиции

Компания руководствуется следующими принципами в инвестиционной политике: инвестирование в инструменты с требуемым уровнем доходности и обеспечение высокой степени безопасности осуществляемых инвестиций. В то же время учитывается необходимость сохранения достаточной ликвидности и диверсификации. Компания осуществляет инвестиционную деятельность через банки и брокеров.

#### Использование кредитных рейтингов для определения размера кредитного риска

Компания определяет подверженность финансовых активов кредитному риску на основании кредитного рейтинга контрагентов. Внутренняя рейтинговая система основывается на использовании финансового анализа и доступной рыночной информации для оценки риска контрагента.

Финансовые активы ранжируются следующим образом:

- Высокого кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся низкой вероятностью потерь:
  - Денежные средства и их эквиваленты – текущие счета, овернайт и касса за исключением переводов в пути и замороженных счетов;
  - Депозиты в банках – банковские депозиты и проценты, начисленные на банковские депозиты;
- Стандартного кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся нормальной кредитоспособностью:
  - Денежные средства и их эквиваленты – переводы в пути;
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – котированные корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, за исключением активов нестандартного качества;
  - Дебиторская задолженность по операциям доверительного управления – непросроченная дебиторская задолженность;
  - Займы выданные – векселя и займы, выданные связанным сторонам, персоналу и другим компаниям с хорошей кредитной историей;
- Низкого кредитного качества – финансовые активы, характеризующиеся низкой кредитоспособностью:
  - Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – корпоративные акции, корпоративные, государственные и муниципальные облигации, которые имеют признаки дефолта;
  - Займы выданные – векселя и займы, выданные компаниям со значительным объемом просроченной дебиторской задолженности;

#### Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Компания может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств.

Финансовые активы и обязательства Компании по состоянию на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 года относились к категории «До года» по срокам, оставшимся до погашения на основании сроков погашения по договору или ожидаемой даты погашения.

#### Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости финансового инструмента или будущих потоков денежных средств по указанному финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три типа риска: валютный риск, риск изменения процентной ставки и риск изменения рыночных цен. Для управления рыночным риском Компания производит периодические расчеты потенциальных убытков, которые могут возникнуть в результате изменения рыночных цен, а также устанавливает и контролирует суммы предельных убытков.

#### Валютный риск

У Компании активы и обязательства, выраженные только в рублях. Валютный риск возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы, выраженные в какой-либо иностранной валюте, больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств, выраженных в той же валюте.

#### Риск изменения рыночных цен

Риск изменения рыночных цен возникает у Компании по финансовым активам и финансовым обязательствам, справедливая стоимость которых изменяется в результате изменения рыночных цен.

Вызывать такие изменения могут как факторы, характерные для отдельного финансового инструмента или его эмитента, так и факторы, влияющие на все аналогичные финансовые инструменты, торгуемые на рынке.

Компания не осуществляет собственный вложений подверженных риску изменения рыночных цен. Компания управляет риском изменения рыночных цен в отношении портфеля под управлением путем определения целей и ограничений в отношении инвестиций, создавая планы диверсификации, ограничивая инвестиции в определенные страны, отрасли и на каждом рынке, а также за счет осмотрительного и запланированного использования производных финансовых инструментов.

### **Процентный риск**

Процентный риск – риск (возможность) возникновения финансовых потерь (убытков) из-за неблагоприятных изменений процентных ставок. Процентный риск может быть обусловлен несовпадением сроков востребования (погашения) требований и обязательств, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

На 01.01.2025 у Компании отсутствуют обязательства подверженные процентному риску, таким образом возможность потерь связанных с изменением процентных ставок отсутствует.

От изменения процентных ставок зависит только доход Компании, поскольку Компания имеет активы с процентным доходом: банковские депозиты и займы сотрудникам. Изменение процентных ставок напрямую влияет на процентный доход по перечисленным активам.

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:  
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.4

Просрочки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют.

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Просрочки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют.

**Примечание 52. Управление рисками**

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	5
1	Денежные средства, в том числе:	2 100	-
2	денежные средства на расчетных счетах	2 100	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 588	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 588	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	318 343
43	прочая дебиторская задолженность	-	318 343

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	5
1	Денежные средства, в том числе:	1 451	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 451	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 888	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	218 888	-
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	388 386
43	прочая дебиторская задолженность	-	388 386

Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг AA+(RU).

## Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	2 100	-	-	2 100
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	557 931
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	239 588
11	дебиторская задолженность	318 343	-	-	318 343
17	Итого активов	560 031	-	-	560 031
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 556	-	-	21 556
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	21 531
25	кредиторская задолженность	26	-	-	26
28	Итого обязательств	21 556	-	-	21 556
29	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	538 475

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации**  
на 1 января 2024 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	1 451	-	-	1 451
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	607 274	-	-	607 274
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	218 888	-	-	218 888
11	дебиторская задолженность	388 386	-	-	388 386
17	Итого активов	608 725	-	-	608 725
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61	-	-	61
25	кредиторская задолженность	61	-	-	61
28	Итого обязательств	61	-	-	61
29	Чистая балансовая позиция	608 663	-	-	608 663





## Примечание 52. Управление рисками

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	2 100	-	-	2 100
2	денежные средства на расчетных счетах	2 100	-	-	2 100
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 588	-	-	239 588
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	239 588	-	-	239 588
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	318 343	-	-	318 343
72	прочая дебиторская задолженность	318 343	-	-	318 343
74	Итого активов	560 031	-	-	560 031
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 260	3 983	16 288	21 531
95	обязательства по аренде	1 260	3 983	16 288	21 531
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	26	-	-	26
116	прочая кредиторская задолженность	26	-	-	26
118	Итого обязательств	1 286	3 983	16 288	21 556
119	Итого разрыв ликвидности	558 745	(3 983)	(16 288)	538 475

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

на 1 января 2024 г.

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	1 451	-	-	1 451
2	денежные средства на расчетных счетах	1 451	-	-	1 451
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	218 888	-	-	218 888
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	218 888	-	-	218 888
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	388 386	-	-	388 386
72	прочая дебиторская задолженность	388 386	-	-	388 386
74	Итого активов	608 725	-	-	608 725
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	61	-	-	61
116	прочая кредиторская задолженность	61	-	-	61
118	Итого обязательств	61	-	-	61
119	Итого разрыв ликвидности	608 663	-	-	608 663

## Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	2 100	-	-	-	2 100
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	-	557 931
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	-	239 588
11	дебиторская задолженность	318 343	-	-	-	318 343
16	Итого активов	560 031	-	-	-	560 031
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 556	-	-	-	21 556
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	-	21 531
24	кредиторская задолженность	26	-	-	-	26
26	Итого обязательств	21 556	-	-	-	21 556
27	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	-	538 475

**Обзор финансовых активов и обязательств  
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 1 января 2024 г.**

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	Денежные средства	1 451	-	-	-	1 451
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	607 274	-	-	-	607 274
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	218 888	-	-	-	218 888
11	дебиторская задолженность	388 386	-	-	-	388 386
16	Итого активов	608 725	-	-	-	608 725
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	61	-	-	-	61
24	кредиторская задолженность	61	-	-	-	61
26	Итого обязательств	61	-	-	-	61
27	Чистая балансовая позиция	608 663	-	-	-	608 663

**Примечание 52. Управление рисками**

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	2390	2390

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям  
в процентных ставках  
на 1 января 2024 г.**

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	2185	2185

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы  
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2024 и 2023 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

**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 декабря 2024 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	560 031	560 031	560 031
2	денежные средства, в том числе:	-	-	2 100	2 100	2 100
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	2 100	2 100	2 100
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	557 931	557 931	557 931
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	239 588	239 588	239 588
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	239 588	239 588	239 588
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	318 343	318 343	318 343
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	318 343	318 343	318 343
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	21 556	21 556	21 556
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	21 556	21 556	21 556
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	21 531	21 531	21 531
47	обязательства по аренде	-	-	21 531	21 531	21 531
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	26	26	26
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	26	26	26

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

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

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

на 1 января 2024 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	608 725	608 725	608 725
2	денежные средства, в том числе:	-	-	1 451	1 451	1 451
5	денежные средства на расчетных счетах	-	-	1 451	1 451	1 451
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	607 274	607 274	607 274
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	218 888	218 888	218 888
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	218 888	218 888	218 888
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	388 386	388 386	388 386
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	388 386	388 386	388 386
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	61	61	61
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	61	61	61
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	61	61	61
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	61	61	61

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

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

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
11	дебиторская задолженность	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
19	Прочие активы	1 249	-	-	-	-	-	-	1 249
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	6 589	-	-	6 589

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции с материнской компанией ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению страховых резервов, имуществом страховых компаний и резервов негосударственного пенсионного фонда, выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, аренда офисных помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Общество не имеет полученных гарантий на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

58.1.3. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г.

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 1 января 2024 г.

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	175 068	-	-	-	-	213 318	-	388 386
11	дебиторская задолженность	175 068	-	-	-	-	213 318	-	388 386
19	Прочие активы	1 063	-	-	-	-	-	-	1 063
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	43 181	-	-	43 181





Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	91 574	118 123

В течение 2024 и 2023 годов Компания начисляла вознаграждение основному управленческому персоналу. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2024 год составила 6 250 тысяч рублей (за 2023 год – 20 951 тысяч рублей).

**Примечание 59. События после окончания отчетного периода**  
31 декабря 2024 г.

Значительных событий, в том числе объявления дивидендов, произошедших после 31 декабря 2024 года, которые требуют раскрытия в финансовой отчетности, не произошло.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

А.В. Лосев  
(инициалы, фамилия)

14 февраля 2025 г.