

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
ИНВЕСТИЦИОННАЯ КОМПАНИЯ
«КРЭСКО ФИНАНС»
ЗА 2024 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»**, состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Признание выручки от оказания услуг по договорам с покупателями (см. таблицу 41.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)

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

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

» выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

МАРИЛЛИОН

› получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

› оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации руководством;

› делаем вывод о правомерности применения руководством Общества допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

› проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Оксана Александровна Купряшина,
действующая от имени аудиторской организации
на основании доверенности № 011-АФ-2024 от 07.10.2024,
руководитель аудита, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006018686)

25 марта 2025 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
Инвестиционная Компания «КРЭСКО Финанс»
ОГРН 1097746422531
127473, г.Москва, пер. Чернышевского, д. 15

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер. г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Приложение 1.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 532-П
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
клиринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
паевого инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"
(с изменениями от 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	62198455	1097746422531	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания "КРЭСКО Финанс" (ООО ИК "КРЭСКО Финанс")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127473, Москва г, Чернышевского пер, дом № 15

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	422	2 733
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		35 761	28 657
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	35 761	28 657
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		11 690	23 880
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	11 520	3 635
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	-	19 892
11	дебиторская задолженность	12	171	353
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	991	2 340
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 543	3 405
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1 157	314
20	Отложенные налоговые активы	48	11 796	9 121
21	Прочие активы	20	5 288	4 474
22	Итого активов		69 648	74 924
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		986	871
27	средства клиентов	23	560	689
30	кредиторская задолженность	26	426	182
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	1	701
34	Отложенные налоговые обязательства	48	826	1 527
36	Прочие обязательства	29	3 948	5 760
37	Итого обязательств		5 761	8 859
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	55 133	55 133
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		8 754	10 933
52	Итого капитала		63 886	66 065
53	Итого капитала и обязательств		69 648	74 924

Генеральный директор
(должность руководителя)



М.В. Аленушкин

(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

5

Приложение 2.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 532-П
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
клиринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
паевого инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров*
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	62198455	1097746422531	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания "КРЭСКО Финанс" (ООО ИК "КРЭСКО Финанс")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127473, Москва г, Чернышевского пер, дом № 15

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 376	9 726
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(4 109)	8 427
4	процентные доходы	34	2 422	1 065
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		2 571	753
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	()
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	479	(334)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	14	(184)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	64 111	66 059
16	Расходы на персонал	42	(19 898)	(13 341)
17	Прямые операционные расходы	43	(20 110)	(297)
18	Процентные расходы	44	(9)	(204)
20	Общие и административные расходы	46	(29 484)	(54 720)
22	Прочие доходы	47	1	17 014
23	Прочие расходы	47	(1 531)	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(5 545)	24 238
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	3 366	(5 206)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(9)	(1 893)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	3 375	(3 313)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(2 179)	19 032
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(2 179)	19 032

Генеральный директор
(должность руководителя)

М.В. Аленушкин
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.



Приложение 3.1
 «Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П
 Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
 отчетности профессиональных участников рынка
 ценных бумаг, акционных 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, а также операторов
 кредитных репозиториях активов, страховых брокеров»
 (с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.)

Отчетность неакредитованной организации

Код территории по ОКATO	Код неакредитованной организации по ОКATO	Код основной государственной регистрации по ОКПО	Код регистрационный номер
45286585000	02180455	1039774622531	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная Компания "ТРЕСКО Финанс"» (ООО ИК "ТРЕСКО Финанс")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127473, Москва г., Чернышевского пер, Дом №15

Код формы по ОКУД: 0420004
 Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	(тыс. руб.)														Итого
			Собственные акции (доли участия), выкупленные у участников (участников)	Резервный капитал	Добавочный капитал	Уставный капитал	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	
1	Остаток на 1 января 2023 г.	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 099)	47 034
4	Остаток на 1 января 2023 г. пересчитанный		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 099)	47 034
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19 032	19 032
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 933	66 065
15	Остаток на 1 января 2024 г.		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 933	66 065
18	Остаток на 1 января 2024 г. пересчитанный		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 933	66 065
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 179)	66 065
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		55 133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 754	63 886

Генеральный директор (полностью руководителем) М.В. Анушкин (подпись, фамилия)

25 марта 2025 г.



Handwritten mark or signature at the bottom right corner.

Приложение 4.1
к Положению Банка России
от 3 февраля 2016 года N 532-П
Отраслевой стандарт бухгалтерского учета
Порядок составления бухгалтерской (финансовой)
отчетности профессиональных участников рынка
ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов,
организаторов торговли, центральных контрагентов,
клиринговых организаций, специализированных
депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного
фонда и негосударственного пенсионного фонда,
управляющих компаний инвестиционного фонда,
паевого инвестиционного фонда и негосударственного
пенсионного фонда, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров"
(с изменениями от 7 сентября 2017 г., 10 июня 2019 г., 9 сентября 2021 г.,
18 сентября 2023 г.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	62198455	1097746422531	-

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

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Инвестиционная Компания "КРЭСКО Финанс" (ООО ИК "КРЭСКО Финанс")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 127473, Москва г. Чернышевского пер, дом № 15

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		22 143	39 086
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(25 443)	(45 552)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		64 362	82 067
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(19 899)	-
5	Проценты полученные		2 418	999
6	Проценты уплаченные		-	(230)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		2 571	753
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		0	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(19 256)	(13 129)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(26 703)	(46 314)
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 534)	(1 192)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(7 884)	2 417
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(11 225)	18 904
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(113)	(1 835)

8

18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(585)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		9 700	1 500
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(700)	(10 500)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 887	(11 420)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(500)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-	(11 051)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	(11 551)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 339)	(4 067)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 765	6 832
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	427	2 765

Генеральный директор

(должность руководителя)

М.В. Аленушкин

(инициалы, фамилия)

(подпись)

25 марта 2025 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2024 ГОД**

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	045-12685-100000, 045-12688-010000, 045-12690-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	19.11.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская, дилерская, деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	КРЭСКО СОЛЮШНС (САЙПРУС) ЛТД (Михайлов Максим Вадимович)
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия, в состав которого входит некредитная финансовая организация	ЭВАГОРУ, 27, ИРЭНЭ БИЛДИНГ, Квартира/ОФИС 44, ТРИПИОТИС, П.Я. 1066, НИКОСИЯ, КИПР
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	127473, Г. МОСКВА, ЧЕРНЫШЕВСКОГО ПЕРЕУЛОК, ДОМ 15
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	127473, Г. МОСКВА, ЧЕРНЫШЕВСКОГО ПЕРЕУЛОК, ДОМ 15
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	28 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	рубли РФ

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>Фондовый рынок России в 2025 году Фондовый рынок России в 2025 году останется под влиянием ряда ключевых факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Санкционное давление: Возможны новые санкции со стороны ЕС и США, что продолжит ограничивать доступ российских компаний к иностранному капиталу. Однако риторика США будет меняться в зависимости от ее геополитических амбиций и характера взаимоотношения с Россией в контексте урегулирования конфликта в Украине. Предполагается частичное снятие санкций в финансовом и энергетическом секторах. • Динамика цен на нефть: Если цены на нефть удержатся в диапазоне \$70–80 за баррель, это окажет поддержку экономике, но при снижении ниже \$65 возможна коррекция на фондовом рынке, а также приведет к девальвационному движению пары доллар-рубль в диапазон 95–105 руб. Характерной проблемой нефтяного сектора остается замедление роста мировой экономики, в частности замедление Китайской экономики, которая является одной из главных двигателей спроса на энергетическом рынке. Замедление спроса, переизбыток предложения и возобновление добывающих мощностей странами ОПЕК+ оставит нефтяные котировки под давлением. • Денежно-кредитная политика: Высокие процентные ставки ограничат приток ликвидности в фондовый рынок, что может сдерживать рост котировок. Высокие темпы роста экономики и сильный рынок труда является основным сдерживающим факторами для перехода к смягчению денежно-кредитной политики. Однако стоит отметить недельное снижение прироста инфляции в феврале-марте 2025 года, что является положительным сигналом для Центрального банка. • Ожидаемая динамика индекса МосБиржи: При благоприятных условиях индекс Московской биржи (МОЕХ) может вырасти на 20–40%, но в случае усиления давления внешних факторов возможна стагнация или снижение в пределах 5–7%. <p>Прогноз инфляции на 2025 год По текущим оценкам:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Банк России ставит цель снизить инфляцию до 5–7% к концу 2025 года. • Однако факторы, такие как рост потребления, возможная девальвация рубля и изменения налоговой политики, могут привести к инфляции на уровне 9–11%. • В случае жесткой денежно-кредитной политики (сохранения высоких ставок) инфляция может остаться в рамках 7%–9%. <p>Прогноз по ключевой ставке ЦБ РФ</p> <ul style="list-style-type: none"> • В первой половине 2025 года ставка останется высокой (на уровне 21%) для борьбы с инфляцией. • При стабилизации инфляции возможное снижение начнется во втором полугодии. • В базовом сценарии ставка к концу 2025 года может снизиться до 14–16%, что создаст более благоприятные условия для кредитования и инвестиций. • В случае усиления инфляционных рисков ставка останется в рамках среднего прогнозного значения Центрального банка 20,5%. <p>Выводы</p> <ul style="list-style-type: none"> • Фондовый рынок будет зависеть от глобальных цен на нефть, санкций и политики ЦБ РФ. • Инфляция, вероятно, снизится, но останется выше целевого уровня в 4%. Снижение предполагается в диапазон прогнозного значения Центрального банка 5–7%. • Ключевая ставка останется высокой в первой половине года и, возможно, начнет снижение во второй половине 2025 года. При завершении конфликта ключевая ставка может быть значительно снижена к концу 2025 года и достигнуть 15%. <p>Общество внимательно следит за ситуацией на рынке, в России и в мире для более быстрой адаптации к изменяющимся условиям, принимая решения на основе различных сценариев развития, и принимает меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Общества могут отличаться от фактических результатов.</p>

11

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Четкое и безоговорочное заявление некредитной финансовой организации о соответствии бухгалтерской (финансовой) отчетности МСФО	Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 № 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".
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой отражаются в составе прибыли или убытка. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.
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)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательства, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, - Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность, - Резервы - оценочные обязательства.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Если Общество определяет, что справедливая стоимость при первоначальном признании отличается от цены сделки, и справедливая стоимость не подтверждается текущими котировками на активном рынке для аналогичного актива или обязательства и не основывается на методах оценки, использующих только наблюдаемые исходные данные, финансовый инструмент первоначально оценивается по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы оторочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. После первоначального признания разница отражается в составе прибыли или убытка соответствующим образом в течение всего срока жизни инструмента, но не позднее момента, когда оценка полностью подтверждается наблюдаемыми исходными данными или когда операция уже завершена.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу – курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода. Денежные статьи – наличные денежные средства, а также активы и обязательства, выраженные фиксированным количеством денежных средств. Денежные статьи включают в себя: денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; дебиторская задолженность и займы; долговые ценные бумаги; другие статьи. Все неденежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу на дату приобретения актива или возникновения обязательства, кроме активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые должны пересчитываться по курсу на дату оценки справедливой стоимости. Неденежные статьи – все прочие статьи, которые не отвечают определению денежных статей. Неденежные статьи включают в себя: основные средства; нематериальные активы; запасы; другие статьи. Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Официальный курс обмена российского рубля к доллару США, устанавливаемый Центральным банком Российской Федерации, составил на 31 декабря 2024 года - 101,6797, на 31 декабря 2023 года - 89,6883.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не использует принципы стандарта в отношении гиперинфляционной экономики считая, что, на текущий момент времени, экономическая среда находится в спокойной волатильности относительно инфляционных процессов.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменения Учетной политики, способные оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не производились. 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 несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: <ul style="list-style-type: none"> • 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	<p>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</p>	<p>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:</p> <p>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). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>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). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний; • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями; • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в отчете о финансовых результатах для улучшения сопоставимости; • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности; • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке 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). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. 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> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»;
---	--------------	---	---

- поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»;
- поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учёта МСФО.

Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

«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). Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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:

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.

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).

Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плате 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).

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).

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).

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).

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).

Общество не ожидает, что применение данных документов окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В категорию средств размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах Обществом классифицируются следующие активы: - денежные средства на депозитных счетах, - денежные средства на брокерских счетах.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество имеет ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании и в дальнейшем ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория бумаг в Обществе не формируется.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью долговой ценной бумаги признается сумма, в которой долговая ценная бумага оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы, а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Обществом не предусмотрено.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под обесценение соответствующей дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество относит к данной категории финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые обязательства, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Обществом не предусмотрено.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
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	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: • объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется 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; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет 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 данного 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.

29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства. Для последующей оценки нематериальных активов Общество применительно к группе однородных нематериальных активов использует 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 каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно должно рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Указанные срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Общество 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	При принятии нематериального актива к бухгалтерскому учету Общество определяет срок его полезного использования. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, следующей за датой, когда он становится доступен для использования (готов к использованию). Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество, исходя из критериев, определенных выше, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Фонд пенсионного и страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Общества или возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Обществом не предусмотрено.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Обществом не предусмотрено.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обществом не предусмотрено.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования. Запасы учитываются по стоимости каждой единицы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: • по себестоимости (по фактическим затратам); • по чистой цене продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Общества в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется Обществом на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Общество определяет величину резерва - оценочного обязательства путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования, в случае если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства составляет более 1 года. Резервы - оценочные обязательства пересматриваются ежемесячно не позднее последнего дня соответствующего месяца. Резервы - оценочные обязательства используются на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются некредитной финансовой организацией на дату начала аренды. Актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Обязательство по договору аренды переоценивается арендатором путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); либо при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). При прекращении (расторжении, в том числе досрочном) договора аренды отражается выбытие актива в форме права пользования, начисляются процентные расходы за период с даты начисления предыдущего арендного платежа и прекращается признание обязательства по финансовой аренде.
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	При классификации аренды в качестве краткосрочной учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах N 91507 "Основные средства, полученные по договорам аренды" и N 91508 "Другое имущество, полученное по договорам аренды". Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности, кроме акта инвентаризации, необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (к примеру, акт сверки расчетов с кредитором).
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обществом не предусмотрено.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Обществом не предусмотрено.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество в соответствии с Положением Банка России от 04 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством РФ о налогах и сборах.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Обществом не предусмотрено.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	427	5	422	2 765	32	2 733
5	Прочие денежные средства	0	0	0	0	0	0
6	Итого	427	5	422	2 765	32	2 733

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 г.: в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах). Совокупная сумма этих остатков составляла 427 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 2 765 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 г.: 100 процентов).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	422	2 733
4.1	Прочее	5	32
5	Итого	427	2 765

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:	2 765	-	0	2 765
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 765	-	0	2 765
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	125 546	-	25 473	151 019
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	125 546	-	25 473	151 019
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(127 885)	-	(25 473)	(153 357)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(127 885)	-	(25 473)	(153 357)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	427	-	0	427
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	427	-	0	427

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:	6 832	-	-	6 832

dd

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 832	-	-	6 832
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	121 073	-	0	121 073
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	121 073	-	0	121 073
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(125 140)	-	-	(125 140)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(125 140)	-	-	(125 140)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 765	-	0	2 765
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 765	-	0	2 765

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	32	-	0	32
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	0	32
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	134	-	45	179
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	134	-	45	179
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(162)	-	(45)	(207)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(162)	-	(45)	(207)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	5	-	0	5
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	0	5

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	83	-	-	83
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	83	-	-	83
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	103	-	0	103
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	103	-	0	103
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(154)	-	-	(154)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(154)	-	-	(154)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	32	-	0	32
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32	-	0	32

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	35 761	28 657
6	Итого	35 761	28 657

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	34 829	28 657
2	кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 093	3 042
3	некредитных финансовых организаций	7 009	-
4	нефинансовых организаций	24 727	25 615
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	932	-
6	Правительства Российской Федерации	725	-
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	-
11	нефинансовых организаций	177	-
12	Итого	35 761	28 657

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 527	7	11 520	3 640	5	3 635
13	Итого	11 527	7	11 520	3 640	5	3 635

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств в одном вышестоящем брокере (на 31.12.2023 г.: в одном вышестоящем брокере). Совокупная сумма этих средств составляла 11 527 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 3 640 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы (на 31.12.2023 г.: 100 процентов).

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

24

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 10.2

Но мер стро ки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
		Договые цены кредитных организаций и банков- нерезидент ов	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально го клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно го клиринговог о обеспечения (гарантийны й фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально го клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенн ые для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организаци ями и банками- нерезидент ами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовым и активами	Про чие сред ства	
1													14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:												
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 640	-	3 640
6	Поступление финансовых активов, в том числе:												
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 442 383	-	3 442 383
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:												
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 442 383	-	3 442 383
31	Прочие изменения, в том числе:												
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 434 510)	-	(3 434 510)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:												
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11 527	-	11 527

Handwritten signature

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

Таблица 10.2

Но мер стро ки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
		Долговые ценные бумаги кредитных организаци й и банков- нерезидент ов	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально го клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективно го клиринговог о обеспечения (гарантийны й фонд)	Средства коллективног о клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально го клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенн ые для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организаци ями и банками- нерезидент ами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовым и активами	Про чие сред ства	Итого		
1	1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 185	-	6 185
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 185	-	6 185
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 452 596	-	2 452 596
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 452 596	-	2 452 596
11	Преобразование признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 455 010)	-	(2 455 010)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 455 010)	-	(2 455 010)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	-	(131)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(131)	-	(131)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 640	-	3 640
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 640	-	3 640

26

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам
в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 10.3

Но мер стро ки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
		Долговые ценные бумаги кредитных организаци й и банков- нерезиден тов.	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуальн ого клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально го клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенны е для исполнения обязательств, к допущенных к клирингу, и индивидуальног о клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенн ые для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным и организаци ями и банками- нерезидент ами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными и бумагами и другими финансовым и активами	Про чис сред ства	Итого
1	2												
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	11	12	13	14
2	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	-	5
6		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
12		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7
37		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7

2024

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

Таблица 10.3

Но мер стро ки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаци й и банков- нерезидент ов	Депозиты в кредитных организаци ях и банках- нерезидент ах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально по клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально по клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, к допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенн ые для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитным организаци ями и банками- нерезидент ами	Расчеты доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовым и активами	Про чие сред ства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	74
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74	-	74
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91	-	91
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)	-	(160)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(160)	-	(160)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5

28

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024				На 31.12.2023			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	9 085	454	8 631		
7	Сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	11 261	-	11 261		
8	Итого	-	-	-	20 347	454	19 892		

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

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
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	9 085	11 261	20 347
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	9 085	11 261	20 347
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	817	3 331 848	3 332 665
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	817	3 331 848	3 332 665
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(9 902)	(3 343 110)	(3 353 012)
							(9 902)	(3 343 110)	(3 353 012)

29

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 г.

Таблица 11.3

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
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	454
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	454
6	Преобразование признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(454)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(454)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2023 г.

Таблица 11.3

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

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	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:	353	-	-	-	-	353
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	353	-	-	-	-	353
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	76 692	-	40 796	-	69	117 557
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	76 692	-	40 796	-	69	117 557
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(76 943)	-	(40 796)	-	-	(117 739)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(76 943)	-	(40 796)	-	-	(117 739)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	102	-	-	-	69	171
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	102	-	-	-	69	171

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	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:	57	-	-	-	-	57
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	57	-	-	-	-	57
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	98 951	-	90 844	-	-	189 796

8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	98 951	-	90 844	-	189 796
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(98 656)	-	(90 847)	-	(189 503)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(98 656)	-	(90 847)	-	(189 503)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	-	3	-	3
33	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	3	-	3
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	353	-	-	-	353
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	353	-	-	-	353

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 450	-	-	-	-	2 450
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 450	-	-	-	-	2 450
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 450)	-	-	-	-	(2 450)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 450)	-	-	-	-	(2 450)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-	-	-	-	-	-

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022, в том числе:	-	43	3 023	3 066
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	197	6 577	6 774
3	накопленная амортизация	-	(154)	(3 554)	(3 708)
5	Поступление	-	154	432	585
8	Выбытие, в том числе:	-	-	(5)	(5)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(197)	(329)	(526)
10	накопленная амортизация	-	197	324	521
12	Амортизация	-	(120)	(1 186)	(1 306)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	77	2 263	2 340
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	154	6 680	6 833
25	накопленная амортизация	-	(77)	(4 417)	(4 493)
27	Балансовая стоимость на 01 января 2024, в том числе:	-	77	2 263	2 340
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	154	6 680	6 833
29	накопленная амортизация	-	(77)	(4 417)	(4 493)
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(91)	(494)	(585)
36	накопленная амортизация	-	91	494	585
38	Амортизация	-	(69)	(1 280)	(1 350)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	8	983	991
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	63	6 186	6 249
51	накопленная амортизация	-	(55)	(5 203)	(5 258)

Балансовая стоимость нематериальных активов представлена балансовой стоимостью амортизируемых объектов нематериальных активов.

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	4	5	6	7	8	9	10	11			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	-	2 175	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 175
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	5 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 200
3	накопленная амортизация	-	(3 025)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 025)
5	Поступление	-	1 791	-	-	12 290	-	-	-	-	-	-	14 081
10	Амортизация	-	(561)	-	-	(11 051)	-	-	-	-	-	-	(11 612)
20	Прочее	-	-	-	-	(1 239)	-	-	-	-	-	-	(1 239)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	3 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 405
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	6 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 991
23	накопленная амортизация	-	(3 586)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 586)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	3 405	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 405
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	6 991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 991
27	накопленная амортизация	-	(3 586)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 586)
29	Поступление	-	164	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164
34	Амортизация	-	(1 027)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 027)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	2 543	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 543
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	7 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 156
47	накопленная амортизация	-	(4 613)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4 613)

Балансовая стоимость основных средств представлена балансовой стоимостью амортизируемых объектов основных средств.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024				На 31.12.2023			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 753	-	1 753	0	-	0		
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	363	-	363		
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	7	-	7	-	-	-		
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 494	-	3 494	4 111	-	4 111		
6	Запасы	35	-	35	-	-	-		
11	Итого	5 288	-	5 288	4 474	-	4 474		

Суммы предварительной оплаты, уплаченные в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов на 31.12.2024 отсутствуют, на 31.12.2023 составили 239 тысяч рублей.

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	450	439	-	1 321	2 210
11	Прочее	-	(450)	(439)	-	(1 321)	(2 210)
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	729	1 103	-	2 66	2 098
25	Прочее	-	(729)	(1 103)	-	(232)	(2 063)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 в том числе:	-	-	-	-	35	35
27	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	35	35

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		2	3	4	5
1	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами				
4	Итого	560	560	689	689

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	375	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	51	50
19	Прочая кредиторская задолженность	-	132
20	Итого	426	182

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

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	595	365
3	Расчеты по социальному страхованию	1 072	908
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 280	2 128
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	2 359
11	Итого	3 948	5 760

Капитал

Таблица 30.1

Уставный капитал по состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. составляет 55 133 тысяч рублей.

Управление капиталом

Таблица 31.1

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, должен составлять не менее 15 000 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 38 910 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 36 073 тысячи рублей).

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.		Доходы за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2023 г.		Итого
		3	4	5	6	
1	2					7
1	Финансовые активы, в том числе:					(4 109)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(433)	(3 676)	-	-	(4 109)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	(461)	(3 676)	-	-	27
12	Итого	(433)	(3 676)	-	-	(4 109)

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2023 г.

Таблица 32.1

Номер строк и	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.		Доходы за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2023 г.		Итого
		3	4	5	6	
1	2					7
1	Финансовые активы, в том числе:					8 427
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	359	8 068	-	-	8 082
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	15	8 068	-	-	344
12	Итого	344	8 068	-	-	8 427

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 2023 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:				1 065
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 422		-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам		102		1 065
15	Итого		2 422		1 065

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	5	454	-	459
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	3	(454)	-	(452)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	7	-	-	7

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	74	-	-	74
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(69)	454	-	385
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	5	454	-	459

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(50)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	14	(134)
3	Итого	14	(184)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов		
	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг		
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности		
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария		
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	22	9
36	Комиссионные доходы от клиентских операций на срочном рынке	0	0
39	Комиссионные доходы от прочих клиентских операций	204	225
42	Итого	225	234
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	982	3 367
48	Итого	982	3 367
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
49	Агентское вознаграждение	60 404	39 542
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	2 500	22 917
55	Итого	62 904	62 458
56	Всего	64 111	66 059

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	15 189	10 397
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	4 581	2 830
5	Прочее	129	113
6	Итого	19 898	13 341

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 4 581 тысяча рублей (за 2023 год: 2 830 тысяч рублей).

НП

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	62	35
6	Биржевые сборы	13	9
11	Прочее	20 036	254
12	Итого	20 110	297

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	9	5
5	По обязательствам по аренде	-	199
7	Итого	9	204

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 420	1 351
2	Амортизация основных средств	1 027	11 612
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 350	1 306
4	Расходы по аренде	17 150	15 432
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	5
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	570	540
8	Расходы на рекламу и маркетинг	307	9 472
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	150	9 914
14	Штрафы, пени	-	0
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-резидентов	90	127
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	60	-
17	Прочие административные расходы	2 360	4 961
18	Итого	29 484	54 720

Сумма расхода по договорам краткосрочной аренды составляет 17 150 тысяч рублей за 2024 год и 15 432 тысячи рублей за 2023 год. Суммы расходов от выбытия нематериальных активов составляют 5 тысяч рублей за 2023 год.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	17 000
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	13
8	Прочие доходы	1	1
9	Итого	1	17 014

42

Прочие расходы

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	340	-
5	Прочие расходы	1 191	-
6	Итого	1 531	-

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	Интересы и политика Общества в сфере недвижимости заключается в аренде офисного помещения для осуществления деятельности Общества. По состоянию на 31.12.2024 года арендуется 1 офисное помещение.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Действующий договор аренды классифицирован Обществом как краткосрочная аренда.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	-
4	Операции продажи с обратной арендой	-
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, описывается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	-
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	-
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	-
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	-
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	-
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	-

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	15 799	17 611
2	проценты уплаченные	-	199
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	15 799	17 412
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-	11 051
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-	11 051
7	Итого отток денежных средств	15 799	28 662

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	9	1 893
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 375)	3 313
4	Итого, в том числе:	(3 366)	5 206
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 366)	5 206

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

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(5 545)	24 238
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%, 2023 год: 20%)	(1 109)	4 848
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(60)	358
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(514)	(53)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	454	411
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(3)	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(2 194)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(3 366)	5 206

С 1 января 2025 года базовая ставка налога на прибыль составит 25%, в связи с чем Общество применило данную ставку к расчету отложенных налоговых активов и обязательств на 31 декабря 2024 г. Воздействие изменения ставки отражено в таблице выше.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка на 31.12.2024

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Займы выданные	-	(91)	-	91
2	Нематериальные активы	10	1	-	9
3	Расчетные счета в банках	1	(5)	-	6
4	Расчеты по брокерским операциям	2	1	-	1

44

5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	791	237	-	554
12	Общая сумма отложенного налогового актива	804	142	-	662
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 992	2 533	-	8 459
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 796	2 674	-	9 121
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(0)	(0)	-	-
16	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(794)	703	-	(1 497)
17	Основные средства	(32)	(3)	-	(30)
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(826)	701	-	(1 527)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 969	3 375	-	7 594
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 969	3 375	-	7 594

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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023		Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
		3	4		
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	-	0
2	Займы выданные	91	91	-	-
3	Нематериальные активы	9	(25)	-	35
4	Расчетные счета в банках	6	(10)	-	17
5	Расчеты по брокерским операциям	1	(14)	-	15
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	554	21	-	533
12	Общая сумма отложенного налогового актива	662	62	-	600
13	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 459	(1 893)	-	10 352
14	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 121	(1 831)	-	10 952
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
15	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 497)	(1 497)	-	-
16	Основные средства	(30)	15	-	(45)
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 527)	(1 483)	-	(45)
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 594	(3 313)	-	10 907
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 594	(3 313)	-	10 907

45

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	207	-	-	-	725
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	207	-	-	-	725
3	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	725
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	-	-	-	-
8	нефинансовых организаций	177	-	-	-	-
27	Итого	207	-	-	-	725

Общество использует данные рейтинговых агентств НКР, Эксперт РА, АКРА.

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	427	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	-	427	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	0	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	11 527
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	11 527
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	171
39	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	102
43	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	69

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дежные средства, в том числе:					
2	денежные средства на расчетных счетах	1	2 764			
4	прочие денежные средства		2 764			
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		0			
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами					3 640
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					3 640
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости					20 347
37	сделки обратного репо с некредитными организациями					9 085
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					11 261
39	дебиторская задолженность клиентов					353
						353

Обществом используются данные рейтинговых агентств: НРА, Эксперт РА, АКРА.

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
		3	4	5	6				
1	2	Раздел I. Активы							6
1	Денежные средства		422						422
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:								
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		35 516		245				35 761
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		35 516		245				35 761
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах		11 690						11 690
11	дебиторская задолженность		11 520						11 520
17	Итого активов		171					171	171
			47 628		245				47 873
		Раздел II. Обязательства							
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		783		203				986
22	средства клиентов		357		203				560
25	кредиторская задолженность		426						426
28	Итого обязательств		783		203				986
29	Чистая балансовая позиция		46 845		42				46 887

44

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Страны Организации экономического сотрудничества и развития					Итого
		Россия	4	5	6	6	
		Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 733	-	-	-	2 733	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 173	-	2 484	-	28 657	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 173	-	2 484	-	28 657	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 880	-	-	-	23 880	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 635	-	-	-	3 635	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	19 892	-	-	-	19 892	
11	дебиторская задолженность	353	-	-	-	353	
17	Итого активов	52 786	-	2 484	-	55 270	
		Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	806	-	65	-	871	
22	средства клиентов	624	-	65	-	689	
25	кредиторская задолженность	182	-	-	-	182	
28	Итого обязательств	806	-	65	-	871	
29	Чистая балансовая позиция	51 980	-	2 419	-	54 399	

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	560	-	560
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	560	-	560
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	426	-	-	-	-	-	-	-	426
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	375	-	-	-	-	-	-	-	375
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	51	-	-	-	-	-	-	-	51
42	Итого обязательства	426	-	-	-	-	-	560	-	986

48

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	11
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	689	-	689
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	182	-	-	-	-	-	-	-	182
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	50	-	-	-	-	-	-	-	50
40	прочая кредиторская задолженность	132	-	-	-	-	-	-	-	132
42	Итого обязательства	182	-	-	-	-	-	689	-	871

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						Итого
		3	4	5	6	7	8	
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	422	-	-	-	-	-	422
2	денежные средства на расчетных счетах	422	-	-	-	-	-	422
4	прочие денежные средства	0	-	-	-	-	-	0
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-	932
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	-	-	-	-	-	932
7	Правительства Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	725
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	-	-	-	30
12	нефинансовых организаций	-	-	-	-	-	-	177
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 520	-	-	-	-	-	11 520
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11 520	-	-	-	-	-	11 520
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	171	-	-	-	-	-	171
65	дебиторская задолженность клиентов	102	-	-	-	-	-	102
69	прочая дебиторская задолженность	69	-	-	-	-	-	69
71	Итого активов	12 112	-	-	-	-	-	13 044
Раздел II. Обязательства								
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	560	-	-	-	-	-	560
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	560	-	-	-	-	-	560
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	426	-	-	-	-	-	426
101	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	375	-	-	-	-	-	375
111	прочая кредиторская задолженность	51	-	-	-	-	-	51
113	Итого обязательства	986	-	-	-	-	-	986
114	Итого разрыв ликвидности	11 127	932	-	-	-	-	12 059

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года				Итого
		До 3 месяцев	3	4	5	
1	2	3	4	5	6	
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	2 733	-	-	-	2 733
2	денежные средства на расчетных счетах	2 733	-	-	-	2 733
4	прочие денежные средства	0	-	-	-	0
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 635	-	-	-	3 635
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	3 635	-	-	-	3 635
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 261	8 631	-	-	19 892
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	8 631	-	-	8 631
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	11 261	-	-	-	11 261
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	353	-	-	-	353
65	дебиторская задолженность клиентов	353	-	-	-	353
71	Итого активов	17 982	8 631	-	-	26 613
Раздел II. Обязательства						
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	689	-	-	-	689
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	689	-	-	-	689
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	182	-	-	-	182
101	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	50	-	-	-	50
111	прочая кредиторская задолженность	132	-	-	-	132
113	Итого обязательств	871	-	-	-	871
114	Итого разрыв ликвидности	17 111	8 631	-	-	25 742

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Итого					
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства	422	-	-	-	422	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 516	245	-	-	35 761	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 516	245	-	-	35 761	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 575	116	-	-	11 690	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 404	116	-	-	11 520	
11	дебиторская задолженность	171	-	-	-	171	
16	Итого активов	47 513	361	-	-	47 873	
Раздел II. Обязательства							
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	986	-	-	-	986	
21	средства клиентов	560	-	-	-	560	
24	кредиторская задолженность	426	-	-	-	426	
26	Итого обязательств	986	-	-	-	986	
27	Чистая балансовая позиция	46 527	361	-	-	46 887	

50

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли.	Доллары США	Евро.	Прочие валюты		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства	2 733	-	-	-	2 733	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	26 173	1 427	1 057	-	28 657	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26 173	1 427	1 057	-	28 657	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 770	110	-	-	23 880	
9	средства в кредитных организациях и банках-резидентах	3 525	110	-	-	3 635	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	19 892	-	-	-	19 892	
11	дебиторская задолженность	353	-	-	-	353	
16	Итого активов	52 676	1 536	1 057	-	55 270	
Раздел II. Обязательства							
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	863	7	-	-	871	
21	средства клиентов	681	7	-	-	689	
24	кредиторская задолженность	182	-	-	-	182	
26	Итого обязательств	863	7	-	-	871	
27	Чистая балансовая позиция	51 813	1 529	1 057	-	54 399	

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	100,00	100,00	44	33

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MMBS снижение рыночных индексов	(10%)	(3 458)	(2 594)	(2 617)	(2 094)
2	MMBS увеличение рыночных индексов	10%	3 458	2 594	2 617	2 094

57

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. Общество не участвовало в судебных исках и не имело обязательств капитального характера.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. у Общества отсутствовали активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	35 761	-	-	35 761
2	финансовые активы, в том числе:	35 761	-	-	35 761
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	35 761	-	-	35 761
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	35 761	-	-	35 761
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 093	-	-	3 093
6	долевые ценные бумаги нерезидентных финансовых организаций	7 009	-	-	7 009
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	24 727	-	-	24 727
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	725	-	-	725
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	-	-	30
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	177	-	-	177

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 657	-	-	28 657
2	финансовые активы, в том числе:	28 657	-	-	28 657
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 657	-	-	28 657
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	28 657	-	-	28 657
5	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 042	-	-	3 042
7	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	25 615	-	-	25 615

52

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости 31 декабря 2024 г.
Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	422	11 690	12 112	12 112	
2	денежные средства, в том числе:	-	422	-	422	422	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	422	-	422	422	
7	прочие денежные средства	-	0	-	0	0	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	11 690	11 690	11 690	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	11 520	11 520	11 520	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	11 520	11 520	11 520	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	171	171	171	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	102	102	102	
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	69	69	69	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	986	986	986	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	986	986	986	
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	560	560	560	
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	560	560	560	
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	426	426	426	
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	375	375	375	
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	51	51	51	

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости 31 декабря 2023 г.
Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 733	23 880	26 613	26 613	
2	денежные средства, в том числе:	-	2 733	-	2 733	2 733	
5	денежные средства на расчетных счетах	-	2 733	-	2 733	2 733	
7	прочие денежные средства	-	0	-	0	0	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	23 880	23 880	23 880	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	3 635	3 635	3 635	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	3 635	3 635	3 635	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	19 892	19 892	19 892	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	8 631	8 631	8 631	

53

28	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	-	-	-	11 261	11 261	11 261	11 261
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	353	353	353	353
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	-	-	353	353	353	353
39	Финансовые обязательства, не оцененные по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	871	871	871	871
40	финансовые обязательства, оцененные по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	871	871	871	871
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	689	689	689	689
43	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-	-	-	689	689	689	689
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	182	182	182	182
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-	-	-	50	50	50	50
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	132	132	132	132

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	773	-	77	850

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	621	-	-	621

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация может проводить операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, ассоциированными, совместно контролируемыми и дочерними предприятиями, а также прочими связанными сторонами. Эти операции включали выплату вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	47	-	-	47
4	процентные доходы	-	-	-	-	47	-	-	47
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	1 326	-	394	1 720

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	1 035	-	-	1 035
18	Процентные расходы	-	-	-	-	4	-	-	4

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	1 019	954

Долгосрочные вознаграждения отсутствуют. Краткосрочные вознаграждения не включают страховые взносы.

События после окончания отчетного периода

Таблица 59

Существенные события, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)



М.В. Аленушкин
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

55

Всего прошито
пронумеровано
_____ лист(ов)



Ирина