

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286596000	58702557	1027709000197	не применимо

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 г.**

**Акционерное общество «АМ - Инвест»
АО «АМ - Инвест»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, Крымский Вал ул, дом 3 стр 2 офис 304

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	10 277	12 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	34 278
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	0	34 278
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том		139 949	17 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	58 834	1
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	39 665	0
11	дебиторская задолженность	12	41 450	17 452
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	1 980	0
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	10 405	3 081
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	22 191	12 406
20	Отложенные налоговые активы	48	838	8 079
21	Прочие активы	20	324	15 966
22	Итого активов		185 964	104 104
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		12 936	10 114
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	12 657	0
30	кредиторская задолженность	26	279	10 114
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	15 026	2 606
36	Прочие обязательства	29	4 892	2 799
37	Итого обязательств		32 854	15 519
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	38 050	38 050
39	Добавочный капитал	30	55 380	55 380
40	Резервный капитал	30	275	0
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		59 405	(4 845)
52	Итого капитала		153 110	88 585
53	Итого капитала и обязательств		185 964	104 104

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.Н. Сотников
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
452865960	58702557	1027709000197	не применимо

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.**

Акционерное общество «АМ - Инвест»

АО «АМ - Инвест»

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, Крымский Вал ул, дом 3 стр 2 офис 304

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

номер строк	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:		10 222	3 250
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	118	(277)
4	процентные доходы	34	11 149	4 081
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		66	0
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	(1 111)	(554)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	289 625	95 419
16	Расходы на персонал	42	(108 698)	(58 121)
17	Прямые операционные расходы	43	(2 212)	(549)
18	Процентные расходы	44	(175)	0
20	Общие и административные расходы	46	(48 827)	(28 680)
22	Прочие доходы	47	127	0
23	Прочие расходы	47	(15)	(7)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		140 047	11 312
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(34 335)	(5 804)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(27 094)	(2 951)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(7 241)	(2 853)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		105 712	5 508
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		105 712	5 508

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.Н. Сотников
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286596000	58702557	1027709000197	не применимо

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

Акционерное общество «АМ - Инвест»
АО «АМ - Инвест»
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119049, г. Москва, Крымский Вал ул, дом 3 стр 2 офис 304

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		38 050	55 380	0	(10 353)	83 077
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		38 050	55 380	0	(10 353)	83 077
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	5 508	5 508
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		38 050	55 380	0	(4 845)	88 585
15	Остаток на 01.01.2024 г.		38 050	55 380	0	(4 845)	88 585
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		38 050	55 380	0	(4 845)	88 585
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	105 712	105 712
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	(41 187)	(41 187)
28	Прочее движение резервов		0	0	275	(275)	0
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:		38 050	55 380	275	59 405	153 110

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.Н. Сотников
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
452865960	58702557	1027709000197	не применимо

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.**

**Акционерное общество «АМ - Инвест»
АО «АМ - Инвест»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **119049, г. Москва, Крымский Вал ул, дом 3 стр 2 офис 304**

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		0	36 922
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		(2)	(11)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		264 634	82 791
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 197)	(533)
5	Проценты полученные		6 113	1 114
6	Проценты уплаченные		(175)	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(98 256)	(57 348)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(45 335)	(32 743)
11	Уплаченный налог на прибыль		(14 675)	(526)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 083)	0
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		109 024	29 666
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(13 891)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(9 031)	(3 299)
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		(1 980)	0
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(59 056)	0
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(70 067)	(17 190)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(41 187)	0
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(281)	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(41 468)	0
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 511)	12 476
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	12 809	333
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	10 298	12 809

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.Н. Сотников
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	1. 21-000-1-00082; 2. 177-12672-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	1. Бессрочно 2. Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	1. 25.10.2002 2. 10.11.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	1. Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами 2. Деятельности по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие отсутствует. Конечный бенефициар - Башкиров В.В.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у Общества отсутствуют филиалы, открытые на территории Российской Федерации
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года филиалы и представительства на территории иностранных государств у Общества отсутствовали
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	119049, Г.Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЯКИМАНКА, УЛ КРЫМСКИЙ ВАЛ, Д. 3, СТР. 2, ПОМЕЩ. 1/1/3
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	119049, Г.Москва, ВН.ТЕР.Г. МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ ЯКИМАНКА, УЛ КРЫМСКИЙ ВАЛ, Д. 3, СТР. 2, ПОМЕЩ. 1/1/3
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	18
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строк	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>Существенными факторами риска для успешной деятельности Общества остаются внешние условия, включая санкционное давление стран Запада, и решения Правительства по увеличению расходов бюджета и повышению налогов. Угроза замедления мировой экономики может продолжать доводить над мировыми сырьевыми рынками и ослаблять рубль.</p> <p>Финансовые показатели Общества зависят от многих внешних параметров и переменных. Можно выделить следующие факторы, которые влияют на финансовые результаты Общества в 2024 году и определить возможные меры для минимизации возможного негативного влияния:</p> <p>1. Экономическая ситуация: макроэкономические показатели, такие как ВВП, инфляция, безработица, процентные ставки, валютный курс, санкции и др., могут оказать существенное влияние на финансовые результаты компании.</p> <p>2. Регулятивная среда: изменения в законодательстве и нормативных актах, такие как изменения в требованиях к капиталу, резервам, учетной политике и др., могут оказать влияние на финансовые результаты компании.</p> <p>3. Технологические риски, связанные с обеспечением безопасности данных и защитой клиентской информации.</p> <p>Для минимизации негативного влияния внешних факторов на финансовые результаты Общества, применяются следующие меры:</p> <p>Пересмотр и модификация бизнес-моделей в ответ на изменения в экономических условиях и потребительских предпочтениях.</p> <p>Актуализируется и совершенствуется стратегия управления рисками, которая позволит компании быстро реагировать на изменения в экономической ситуации и регулятивной среде.</p> <p>Совершенствуется и улучшается управление финансами, в том числе управление капиталом, инвестициями и ликвидностью.</p> <p>Улучшается система управления персоналом, в том числе с помощью повышения квалификации сотрудников и создания эффективной системы мотивации.</p> <p>Технологические инновации, такие как внедрение новых технологий, повышающих безопасность данных и защиту клиентской информации.</p> <p>Руководство Общества не исключает, что экономическая ситуация в Российской Федерации и в мире в целом может оказать влияние на деятельность Общества в будущем и предпринимает все необходимые меры для минимизации возможных последствий.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строк и	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности является МСФО (IAS) 1, Положение "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" . Несмотря на отсутствие некоторых примечаний, их нумерация сохранена в соответствии с Положением №532-П (утв. Банком России 03.02.2016 N 532-П), Учетная политика НФО с 01.01.2024, утвержденная приказом №1228-1 от 28.12.2023
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, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости, а также сумм от обесценения/переоценки нефинансовых активов
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Разъяснения ЦБ по порядку отражения в Отчете о движении денежных средств по стр.4 Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В показателях за 2023 год в результате корректировки по строке 4 Отчета о движении денежных средств отражены денежные средства по оплате товаров, работ и услуг расходы, которые отнесены к Прямым операционным расходам, отраженным по строке 17 Отчета о финансовых результатах НФО. Строка 9 Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам скорректирована на выплату вознаграждения членам Совета директоров из строки 10 Оплата прочих административных и операционных расходов. Корректировка не привела к изменению Сальдо денежных потоков от операционной деятельности
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Показатели Отчета о потоках денежных средств НФО за 2023 год изменились: строка 4 Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги уменьшилась на 31609 тыс.рублей, строка 9 увеличилась на 15800 тыс.рублей; строка 10 увеличилась 15809 тыс. рублей
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	Отсутствуют

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

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

Таблица 4.1

Но ме	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	<p>В процессе применения Учетной политики Общества руководство вырабатывает суждения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств.</p> <p>Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства:</p> <ul style="list-style-type: none"> - об оценке бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы; - о предполагаемых сроках аренды и применимой ставке дисконтирования; - о правомерности признания отложенных налоговых активов в зависимости от вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах (оценка возмещаемости отложенных налоговых активов); - о принципах оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (в частности, оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и пр.). <p>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.</p>
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)	<p>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 периодах, которые они затрагивают.</p> <p>Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости <p>Расчет суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, включенных в указанную категорию, произведен на основании Методики оценки ожидаемых кредитных убытков, утвержденной Обществом в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прочие обязательства <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Обществом в размере величины ожидаемых затрат, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск, на основании Положения о порядке формирования и использования резерва на оплату предстоящих отпусков. Порядок оценки величины обязательств по выплате премий также определен Обществом во внутрифирменном Положении.</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>При классификации Общество использует критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9 и соответствующими ОСБУ. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от классификации.</p> <p>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. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании может отличаться от цены сделки. Разница между справедливой стоимостью и ценой сделки подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если разница составляет более чем 5% от стоимости приобретения.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоценивается по официальному курсу этой валюты к рублю, установленным Центральным Банком.</p> <p>Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.</p> <p>Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало, помимо прочего, влияние внешних факторов, описанных в Примечании 2. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Общества в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	НФО не учитывает изменения общей покупательной способности рубля по сравнению с предыдущими периодами.

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)	Существенные изменения в Учетную политику Общества с 1 января 2024 года не вносились
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Нижне приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Организация намерена применить эти стандарты, поправки и разъяснения с даты их вступления в силу: Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 г. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: 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» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Организацию.
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	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе Общества, денежные средства в пути, денежные средства на расчетных и специальных счетах в кредитных организациях. Денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Объектом бухгалтерского учета являются денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, заключенному между Обществом (в том числе доверительным управляющим) и кредитной организацией. При первоначальном признании денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты». Аналитический учет ведется: - по каждому договору банковского вклада (депозита). Первоначальное признание. Датой отражения операций по выдаче (размещению) денежных средств по договору банковского вклада является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. В составе средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются денежные средства, перечисленные брокеру.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество может на дату первоначального признания финансовых активов по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания, не позднее последнего дня месяца все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	У Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости в Обществе относятся: долговые ценные бумаги; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; депозиты; выданные займы и дебиторская задолженность. Общество относит финансовые активы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - условия выпуска финансовых активов обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания – по амортизированной стоимости.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовых счетах 601 и 602, осуществляется без проведения последующей переоценки. В случае наличия обесценения, по указанным активам создаются соответствующие резервы под обесценение.
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. Прочие активы признаются в учете, когда существует вероятность того, что Общество получит какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные объектом признания. Первоначальной стоимостью прочих активов, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода. При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного расхода, проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора и относятся на балансовый счет по учету процентных расходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения ФО.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в бухгалтерском балансе осуществляется только при наличии юридически закреплённого права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства
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 применяется
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применяется
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо, так как нет инвестиционного имущества.
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, так как нет инвестиционного имущества.
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, так как нет инвестиционного имущества.
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)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Общество определяет активы, в отношении которых выполняются критерия признания основных средств и стоимостью более 100 000 рублей для основных средств, приобретенных с 01.01.2023г.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации по объектам основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (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; - первоначальная стоимость объекта превышает 100 тысяч рублей. <p>К нематериальным активам относятся, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); - программное обеспечение (в том числе, на которое у Общества отсутствуют исключительные права), и т.п.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>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, включая налог на добавленную стоимость на основании п. 5 ст. 170 НК РФ.</p> <p>Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>На конец каждого отчетного года проводится проверка нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.</p> <p>В отношении НМА 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 определяется срок полезного использования данного 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.</p>
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо, так как Общество не создает нематериальные активы собственными силами
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	<p>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.</p> <p>К краткосрочным вознаграждениям работникам, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие); - другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения). <p>Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p> <p>Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право; по оплате не накапливаемых периодов отсутствия – непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на дату, когда оно не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (негосударственное пенсионное обеспечение), признаются в размере взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд, и не дисконтируются в связи с тем, что перечисление платежей происходит в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения.

35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не утвержден
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не имеет обязательств по долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности и иных долгосрочных вознаграждений
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	Данная категория активов в отчетном и сопоставимом периодах не формировалась.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Обществом; - определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. <p>Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. В дальнейшем запасы оцениваются Обществом на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фактическая себестоимость запасов; - чистая стоимость продажи запасов. <p>Общество применяет п. 6.1.1 Положения 492-П и п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы": затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд, одновременно отражаются Обществом в составе расходов.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется 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. <p>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 год и более.</p> <p>Резервы-оценочные обязательства пересматриваются ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв-оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых он изначально признан</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. При заключении договора, признаваемого долгосрочной арендой, Общество осуществляет признание:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актива в форме права пользования (строка «Основные средства» бухгалтерского баланса); - арендных обязательств (строка «Кредиты, займы и прочие привлеченные средства» бухгалтерского баланса). <p>На дату начала аренды обязательства по аренде оцениваются в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды.</p> <p>Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если эта ставка может быть определена. При невозможности определения такой ставки Общество использует средневзвешенную процентную ставку по аналогичным заимствованиям, публикуемую Банком России.</p> <p>Периоды действия опционов на продление и прекращение договора аренды включаются в срок аренды только в том случае, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена или договор аренды не будет прекращен. Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Общество-арендатор не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в отношении следующих позиций:</p> <p>(а) краткосрочная аренда; и</p> <p>(б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде Общество признает в качестве расхода в течение срока аренды. Аренда, в которой базовый актив не превышает стоимость 300 тыс. руб., признается Обществом договором аренды актива с низкой стоимостью, в отношении которого применяется порядок учета краткосрочной аренды.</p>
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Возникновение кредиторской задолженности возможно в случае получения авансов денежных средств и предварительной оплаты от получателей (покупателей, заказчиков), в рамках договорной хозяйственной деятельности Общества, а также подлежащей оплате поставщикам и подрядчикам стоимости полученного имущества и других ценностей, принятых работ и услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью (стоимостью сделки). Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> • исполнения обязательства Обществом; • прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Учет ведется отдельно по каждому кредитору и в рамках каждого заключенного договора.

41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции акционерного общества классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Выкупа собственных акций в отчетном и сопоставимом периодах не было.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 15 процентов от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5 процентов от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом общества. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04 сентября 2015 г. № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов не кредитными 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. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы определяются и отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых и вычитаемых временных разниц ежеквартально, не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налог. базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников в течение периода. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды, на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода», раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	10 298	21	10 277	12 861	20	12 789
6	Итого	10 298	21	10 277	12 861	20	12 841

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у АО "АМ-Инвест" были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации, в Банк ГПБ (АО) - 10298 тыс.руб., что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств; 31.12.2023 года у АО "АМ-Инвест" были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации, в Банк ГПБ (АО) - 12809 тыс.руб., что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств. 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включительно 0 тысяч рублей (на 01.01.2024 0 тысяч рублей). 5.1.3. Все денежные средства находятся в российском банке. По состоянию на 31.12.2024 года остатки денежных средств в валюте российской федерации - 10298 тыс.руб., в валюте других стран отсутствуют. По состоянию на 31.12.2023 года остатки денежных средств в валюте российской федерации - 12809тыс.руб., в валюте других стран отсутствуют. Общество не включает в состав денежных эквивалентов никакие активы, кроме непосредственно денежных средств, представленных в этом примечании. При расчете ОПДС не учитывался резерв, сформированный под остатки денежных средств на р/счетах. Все денежные средства, размещенные в банке, имеющих рейтинг по нормативным документам Банка России выше А (рейтинговые агентства АКРА и Эксперт РА), и включенные в Расчет собственных средств. Справедливая стоимость денежных средств не отличается существенно от стоимости денежных средств, показанной в балансе. 5.1.4. В Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации по строкам 1,5 и 2 отражается вывод и зачисление денежных средств на брокерский счет с учетом природы получения ДС

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	10 298	12 809
5	Итого	10 298	12 809

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	12 809	52	12 861
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 809	52	12 861
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	270 920	6 061	276 981
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	270 920	6 061	276 981
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(273 431)	(6 113)	(279 544)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(273 431)	(6 113)	(279 544)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	10 298	0	10 298
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 298	0	10 298

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	333	0	333
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	333	0	333
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	120 834	52	120 886
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	120 834	52	120 886
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(108 358)	0	(108 358)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(108 358)	0	(108 358)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	12 809	52	12 861
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 809	52	12 861

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

Таблица 5.5
тыс.руб

номер строк	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	20	0	20
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20	0	20
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	152	4	156
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152	4	156
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(151)	(4)	(155)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(151)	(4)	(155)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21	0	21
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21	0	21

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 5.5
тыс.руб

номер строк	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	46	0	46
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	0	46
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(26)	0	(26)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26)	0	(26)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	19	0	20
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19	0	20

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 6.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	4	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	34 278
7	Итого	0	34 278

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	4	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том	0	34 278
6	Правительства Российской Федерации	0	34 278
12	Итого	0	34 278

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 855	31	58 824	0	0	0
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10	0	10	1	0	1
13	Итого	58 865	31	58 834	1		1

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в КО в 1 (одной) кредитной организации, из них в Банк ГПБ (АО) - 58,8тыс.руб., что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств. По состоянию на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в КО в 1 (одной) кредитной организации, из них в Банк ГПБ (АО) - 1 тыс.руб., что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств.. 10.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года остатки средств в КО в валюте российской федерации - 58,8 тыс.руб., в валюте других стран - отсутствуют. По состоянию на 31.12.2023 года остатки средств в КО в валюте российской федерации - 1 тыс.руб., в валюте других стран - отсутствуют. 10.1.3. Все средства в КО размещены в кредитных организациях, имеющих рейтинг, позволяющий включать соответствующие средства в расчет собственных средств. 10.1.4. Средства на счетах у брокеров являются средствами до востребования. Брокер не начисляет проценты на остаток на брокерском счете. 10.1.5. Депозит в кредитной организации размещен на 71 день с возможностью досрочного истребования. 10.1.6. Справедливая стоимость средств в КО не отличается существенно от стоимости денежных средств, показанной в балансе

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

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	58 855	67 215	126 070
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	58 855	67 215	126 070
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(67 206)	(67 206)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(67 206)	(67 206)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в	58 855	10	58 865
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	58 855	10	58 865

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)
за 2023 г.**

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2	2
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	97 210	97 210
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	97 210	97 210
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(97 211)	(97 211)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(97 211)	(97 211)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в	1	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1

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

Таблица 10.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	4	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	31	16	47
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	16	47
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(16)	(16)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(16)	(16)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	31	0	31
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	31	0	31

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

Таблица 10.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	12	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2	2
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2	2
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2)	(2)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2)	(2)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0

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

Таблица 10.4

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 22,7% до 22,7%	с 24.12.2024 по 05.03.2025

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 274	49	39 225
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	456	16	440
8	Итого	39 730	65	39 665

Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки): На 31.12.2024 ОФЗ Минфина РФ - 39225,8 тыс.руб Прочие размещенные средства - обеспечительный платеж по договору аренды офисного помещения

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

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	71 517	456	71 973
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	71 517	456	71 973
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(32 243)	0	(32 243)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(32 243)	0	(32 243)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	39 274	456	39 730
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39 274	456	39 730

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

Таблица 11.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	96	16	112
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	96	16	112
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(47)	0	(47)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(47)	0	(47)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	49	16	65
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	49	16	65

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	42 982	1 547	41 435	17 992	540	17 452
6	Прочая дебиторская задолженность	21	6	15	6	6	0
7	Итого	43 003	1 553	41 450	17 998	546	17 452

12.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года дебиторская задолженность клиентов : задолженность по оплате вознаграждения по договорам доверительного управления - 42982,6 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2023 года дебиторская задолженность клиентов : задолженность по оплате вознаграждения по договорам доверительного управления - 17991,6 тыс.руб. 12.1.2. Клиенты Компании, по которым имеется дебиторская задолженность, не имеют рейтинга. Сроки погашения дебиторской задолженности клиентов - от 15 до 182 календарных дней. 12.1.3. Справделивая стоимость дебиторской задолженности не отличается сколько-нибудь существенно от их стоимости, показанной в балансе, поскольку дебиторская задолженность носит краткосрочный характер. На дебиторскую задолженности формируется резерв под обесценение, согласно Методики оценки ожидаемых кредитныхубытков, основанной на рейтинге контрагентов и оценке ожидаемых потерь (3 уровень иерархии справедливой стоимости). Вся дебиторская задолженность в рублях. Все контрагенты, по которым имеется задолженность находятся на территории РФ. Вся дебиторская задолженность беспроцентна. Фактически просроченная задолженность отсутствует.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	17 992	0	6	17 998
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	17 992	0	0	17 992
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	6	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	289 625	132 121	101 507	523 253
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	132 121	0	132 121
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	289 625	0	101 507	391 132
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(264 635)	(132 121)	(101 492)	(498 248)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(132 121)	0	(132 121)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(264 635)	0	(101 492)	(366 127)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	42 982	0	21	43 003
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	42 982	0	15	42 997
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	6	6

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	5 363	0	12	5 375
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	6	6
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5 363	0	0	5 363
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	6	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	95 419	151 945	59 785	307 149
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	151 945	0	151 945
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	95 419	0	59 785	155 204
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(82 790)	0	(59 791)	(142 581)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	(6)	(6)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(82 790)	0	(59 785)	(142 575)
16	Списание финансовых активов, в том числе:	0	(151 945)	0	(151 945)
17	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(151 945)	0	(151 945)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	17 992	0	6	17 998
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	17 992	0	0	17 992
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	6	6

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	540	6	546
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	540	0	540
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	6	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 983	1	1 984
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 983	1	1 984
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(976)	(1)	(977)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(976)	(1)	(977)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 547	6	1 553
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 547	0	1 547
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	6	6

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5	6	11
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	5	0	5
5	кредитно-обесцененные финансовые активы		6	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	990	3	993
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	990	3	993
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(455)	(3)	(458)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(455)	(3)	(458)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	540	6	546
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	540	0	540
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	6	6

Примечание 15. Инвестиции в дочерние предприятия

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	3	4	5	6
1	ООО "АМ УТ"	1 980	0	1 980	99
2	Итого	1 980	0	1 980	

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %
1	2	3	4	5	6
1	ООО "АМ УТ"	0	0	0	0
2	Итого	0	0	0	

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	68	10	0	78
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 559	108	0	2 667
3	накопленная амортизация	(2 491)	(98)	0	(2 589)
5	Поступление	3 299	0	0	3 299
8	Выбытие, в том числе:	(2)	(7)	0	(9)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 699)	(108)	0	(1 807)
10	накопленная амортизация	1 697	101	0	1 798
12	Амортизация	(284)	(3)	0	(287)
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	3 081	0	0	3 081
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 158	0	0	4 158
25	накопленная амортизация	(1 077)	0	0	(1 077)
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3 081	0	0	3 081
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	4 158	0	0	4 158
29	накопленная амортизация	(1 077)	0	0	(1 077)
31	Поступление	3 774	5 257	0	9 031
38	Амортизация	(1 269)	(438)	0	(1 707)
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	5 586	4 819	0	10 405
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 932	5 257	0	13 189
51	накопленная амортизация	(2 346)	(438)	0	(2 784)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт ные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспорт ные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
5	Поступление	0	5 308	0	104	0	0	0	0	5 412
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	8 479	0	0	0	0	0	0	8 479
13	Амортизация	0	(1 481)	0	(4)	0	0	0	0	(1 485)
24	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	0	12 306	0	100	0	0	0	0	12 406
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 787	0	104	0	0	0	0	13 891
26	накопленная амортизация	0	(1 481)	0	(4)	0	0	0	0	(1 485)
28	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	0	12 306	0	100	0	0	0	0	12 406
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 787	0	104	0	0	0	0	13 891
30	накопленная амортизация	0	(1 481)	0	(4)	0	0	0	0	(1 485)
32	Поступление	0	0	0	0	12 938	0	0	0	12 938
40	Амортизация	0	(2 800)	0	(5)	(348)	0	0	0	(3 153)
51	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	0	9 506	0	95	12 590	0	0	0	22 191
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	13 787	0	104	12 938	0	0	0	26 829
53	накопленная амортизация	0	(4 281)	0	(9)	(348)	0	0	0	(4 638)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	96	0	96	96	0	96
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	227	0	227	78	0	78
10	Прочее	1	0	1	15 792	0	15 792
11	Итого	324	0	324	15 966	0	15 966

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов (сравнительные данные) за 2023 г.

Таблица 20.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	4	8
1	Резерв под обесценение, на 01.01.2023 г.	0	0
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	0

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023г.
1	2	3	3
2	Обязательства по аренде	12 657	0
16	Итого	12 657	0

Срок договора аренды - 11 месяцев, расчет права пользования и обязательство по профессиональному суждению руководство принято - 36 месяцев. Процентная ставка - средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	18,37	30.11.2027

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	33
19	Прочая кредиторская задолженность	271	10 081
20	Итого	279	10 114

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	673	393
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 212	2 406
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	7	0
11	Итого	4 892	2 799

Примечание 30. Капитал

Капитал

Таблица 30.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	7	8
1	На 01.01.2023г.	378 002	37 800	249	38 050
4	Остаток на 31.12.2023г.	378 002	37 800	249	38 050
5	На 01.01.2024г.	378 002	37 800	249	38 050
8	На 31.12.2024г.	378 002	37 800	249	38 050

30.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024г: добавочный капитал общества в размере 55380 тыс.руб. состоит из: - эмиссионный доход - 5 259 тыс.руб. - взносы учредителей на увеличение оборотных средств - 50 121 тыс.руб.; резервный капитал - 275 тыс.руб. По состоянию на 31 декабря 2023г: добавочный капитал общества в размере 55380 тыс.руб. состоит из: - эмиссионный доход - 5 259 тыс.руб. - взносы учредителей на увеличение оборотных средств - 50 121 тыс.руб.; резервный капитал - отсутствует. Все выпущенные в обращение акции Общества полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Привилегированных акций нет.

30.1.2. За 12 месяцев 2024 года акционерам выплачивались дивиденды: по итогам 1 квартала 2024 - 143353 тыс.руб (37,97 на каждую акцию); по итогам 1 полугодия 2024 - 17637тыс.руб (46,66 на каждую акцию); по итогам 9 месяцев 2024 - 9197 тыс.руб (24,33 на каждую акцию). По итогам 2023 года акционерам дивиденды не выплачивались.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 45802 тысяч рублей на 31.12.2024 (по состоянию на 31.12.2023 не менее 25997 тысяч рублей).

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 88072 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 31601 тысяч рублей).

Примечание 32. 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

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

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	9	109	118
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	9	109	118
11	Итого	9	109	118

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

Таблица 32.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(12)	(265)	(277)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(12)	(265)	(277)
11	Итого	(12)	(265)	(277)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 149	4 081
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	514	3 217
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	254	0
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	4 320	0
8	прочее	6 061	864
15	Итого	11 149	4 081

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

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

Таблица 37.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2024	19	0	545	564
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	33	70	1 008	1 111
4	Прочие движения	0	(6)	0	(6)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2024	52	64	1 553	1 669

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

Таблица 37.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 01.01.2023	0	10	10
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	19	535	554
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31.12.2023	19	545	564

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	289 625	95 419
48	Итого	289 625	95 419
56	Всего	289 625	95 419

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	93 901	50 147
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	14 536	7 950
5	Прочее	261	24
6	Итого	108 698	58 121

42.1.1. Расходы по оплате труда это выплата краткосрочных вознаграждений

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	45	55
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 167	494
12	Итого	2 212	549

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
5	По обязательствам по аренде	175
7	Итого	175

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 393	5 392
2	Амортизация основных средств	3 153	1 485
3	Амортизация нематериальных активов	1 707	287
4	Расходы по аренде	4 157	4 173
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	0	9
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 345	919
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	5 441	2 159
12	Транспортные расходы	21	44
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	62	101
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	36	37
17	Прочие административные расходы	28 512	14 074
18	Итого	48 827	28 680

По состоянию на 31.12.2024 в графе Прочие административные расходы отражены расходы на: Расходы на использование краткосрочных лицензий сроком 1 год и менее - 17265 тыс.руб.; Расходы на право пользование программным обеспечением сроком 1 год и менее - 3737 тыс.руб; Приобретение компьютерного и сервисного оборудования, отнесенного к малоценному оборудованию - 2502 тыс.руб; Расходы на сопровождение оборудования по информационной безопасности - 2402 тыс.руб По состоянию на 31.12.2023 в графе Прочие административные расходы отражены расходы на: Расходы на использование краткосрочных лицензий сроком 1 год и менее - 5101 тыс.руб.; Расходы на право пользование программным обеспечением сроком 1 год и менее - 1122 тыс.руб; Приобретение компьютерного и сервисного оборудования, отнесенного к малоценному оборудованию - 2409 тыс.руб; Приобретение МЗ для создания локальной информационной сети и системы хранения данных - 1694 тыс.руб; Расходы на сопровождение оборудования по информационной безопасности - 2243 тыс.руб

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

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	127	0
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	0	0
9	Итого	127	0

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	15	7
6	Итого	15	7

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Организация использует арендованные основные средства при осуществлении своей деятельности. Организацией заключен один договор долгосрочной (финансовой) аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договоры долгосрочной (финансовой) аренды не предполагают будущих денежных потоков, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемых при оценке обязательств по аренде.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода пересмотры фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не производились.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество определяет ставку дисконтирования для расчета приведенной стоимости арендных платежей на основании открытых данных о средней ставке кредитования юридических лиц российскими кредитными организациями на срок сопоставимый со сроком договора аренды, так как у Общества отсутствуют заемные средства для использования собственного опыта. В расчетах Общество использует данные с сайта ЦБ РФ "Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях". При отсутствии в открытых источниках ставки на месяц заключения договора аренды, используется последняя по времени доступная ставка.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В качестве упрощения практического характера организация по всем видам арендуемых активов не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой, а вместо этого учитывает каждый компонент аренды и соответствующие компоненты, не являющиеся арендой, в качестве одного компонента аренды. В оценку обязательства по аренде организация не включает переменные арендные платежи, которые не зависят от ценовых индексов или процентных ставок.

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

Таблица 47.1.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	12 590	0
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие	24	12 657	0

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

Таблица 47.1.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	4 325	4 173
2	проценты уплаченные	175	0
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в	4 150	4 173
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	281	0
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	281	0
7	Итого отток денежных средств	4 606	4 173

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 094	2 951
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	7 241	2 853
4	Итого, в том числе:	34 335	5 804
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	34 335	5 804

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

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

Таблица 48.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	140 047	11 313
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. 20% - 2023 г. 20 %	28 009	2 263
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	6 600	3 684
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 600	3 684
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(106)	(143)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(168)	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	34 335	5 804

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы		17	0	17
2	Прочее	136	720	0	856
3	Общая сумма отложенного налогового актива	136	737	0	873
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 991	(7 991)	0	0
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 127	(7 254)	0	873
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Финансовые активы	(48)	13	0	(35)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(48)	13	0	(35)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 079	(7 241)	0	838
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 079	(7 241)	0	838

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)
(сравнительные данные)**

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовые активы				
Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или	Отражено в составе прочего совокупного	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
2	Прочее	431	(295)	0	136
3	Общая сумма отложенного налогового актива	431	(295)	0	136
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	10 513	(2 522)	0	7 991
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 944	(2 817)	0	8 127
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Финансовые активы	(12)	(36)	0	(48)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(12)	(36)	0	(48)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 932	(2 853)	0	8 079
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	10 932	(2 853)	0	8 079

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 49.1
тыс.руб

Номер строк и	Наименование показателя	За 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	41 187	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(41 187)	0

В 2024 году дивиденды объявлялись и выплачивались по итогам 1 квартала, 1 полугодия и 9 месяцев 2024 г.
Дивиденды в 2023 году не объявлялись и не выплачивались

Примечание 52. Управление рисками

В Обществе действует единая система управления рисками, в рамках которой осуществляется управление рисками, которые могут оказывать влияние на деятельность как организации в целом, так и средств, переданных в доверительное управление. Процессы управления рисками интегрированы в процессы стратегического планирования и управления. Цели, задачи и основные принципы, а также перечень основных функций системы управления рисками Общества определены в Политике по управлению рисками (далее – Политика). Положения указанной Политики являются основой для организации деятельности по управлению рисками в Обществе, исходя из масштабов и специфики бизнеса доверительного управления, а также с учетом системы управления рисками. Политика закрепляет единые стандарты управления рисками Общества. При этом наиболее детально определяются подходы к управлению рисками, характерными для доверительного управления: кредитным риском, рыночным риском, операционным риском, кастодальным риском. Подходы к управлению правовым риском, регуляторным риском, находясь в компетенции отдельных функциональных подразделений Общества, и детализированы в соответствующих внутренних документах Общества.

Целью Системы управления рисками является обеспечение приемлемого уровня рисков для достижения Обществом стратегических целей в интересах акционеров в долгосрочной перспективе.

Цель Системы управления рисками достигается путем решения следующих основных задач:

- Обеспечение заданного уровня финансовой устойчивости Общества
- осуществление процессов и мероприятий в отношении рисков, признаваемых Обществом значимыми, реализация которых, в том числе, может привести к снижению собственных средств до размера менее минимального, установленного законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, наступлению оснований для применения мер по предупреждению банкротства или иным неблагоприятным последствиям, приводящим к невозможности осуществления дальнейшей деятельности Общества, а также не значимых рисков Общества (по решению руководителя Службы Управления Рисками);
- Выполнение установленных Обществом внутренних ограничений в отношении собственных средств и активов клиентов/имущества Фондов;
- Обеспечение эффективного функционирования Системы управления рисками;
- Оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения, имеющие воздействие на Риск;
- Создание и поддержание в актуальном состоянии внутренних документов Общества по управлению рисками.

Система управления рисками сочетает в себе как функции выявления и оценки фактического уровня рисков, принятых Обществом, так и функции превентивного управления рисками, носящие упреждающий характер. Под риском понимается возможность потерь, понесенных в результате неблагоприятного изменения факторов риска. Далее будут более подробно рассмотрены финансовые риски, которые возникают или могут возникнуть в процессе осуществления Обществом своей деятельности:

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы средства Общества или средства, предоставленные Обществу в качестве обеспечения исполнения обязательств. Подвидами рыночного риска являются риск ликвидности, риск изменения процентной ставки. Собственные средства Общества инвестированы в денежные средства, банковские депозиты и долговые ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости. Данные инструменты не имеют чувствительности к допустимым изменениям в процентных ставках и к рыночным индексам. При этом ежемесячно измеряется VaR и показатель дюрация портфеля.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие недостаточности имущества в распоряжении Общества для удовлетворения требований его кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок. СУР на регулярной основе оценивает потенциальную ликвидность инструментов, составляющих собственные средства, на основании мультифакторной модели эшелонов ликвидности. В качестве подходов по оценке ликвидности в портфелях под управлением Общества используются система лимитов на эшелоны ликвидности, контроль структуры портфеля по эшелонам ликвидности и уровням в котируемом списке, осуществляемые на ежемесячной основе.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом по сделке/эмитентом инструмента своих обязательств или в результате изменения (ухудшения) рейтинга контрагента/эмитента. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе. Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества эмитента (контрагента). Порядок организации и осуществления процессов и мероприятий в рамках управления кредитным риском, структура лимитов принятия кредитного риска на контрагента/группу связанных контрагентов, общие принципы установления лимитов разных уровней, а также процедуры мониторинга контрагентов / групп связанных контрагентов устанавливаются Инвестиционным комитетом Общества. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки (ECL) представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов. Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD). Показатель вероятности дефолта (PD) определяется Обществом на основании внешних кредитных рейтингов, либо путем присвоения внутреннего кредитного рейтинга контрагенту (в случае отсутствия внешнего рейтинга). По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Чтобы сделать такую оценку, Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента. кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Если информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу.

Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента, контрагента, заемщика; нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа на срок 90 дней и более; предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае; появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на дату первоначального признания, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска по инструменту с даты первоначального признания. По финансовым активам, не являющимся кредитно-обесцененными, на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания Общество оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данному инструменту значительно увеличился с даты первоначального признания. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной основе по всем финансовым активам, за исключением дебиторской задолженности. Ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности оцениваются на групповой основе по категориям клиентов со схожими характеристиками кредитного риска. Несмотря на это, на индивидуальной основе оцениваются ожидаемые кредитные убытки по кредитно-обесцененной дебиторской задолженности.

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах с задержкой платежа по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г.

Займы выданные и прочие размещенные средства с задержкой платежа по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года отсутствуют

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	10 277	0
2	денежные средства на расчетных счетах	10 277	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 834	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 824	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 225	440
32	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	39 225	0
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	440

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	12 841	0
2	денежные средства на расчетных счетах	12 841	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41 450
39	дебиторская задолженность клиентов	41 450

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.9

тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	17 452
39	дебиторская задолженность клиентов	17 452

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	10 277	0	0	10 277
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	139 949	0	0	139 949
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 834	0	0	58 834
10	займы выданные и прочие размещенные средства	39 665	0	0	39 665
11	дебиторская задолженность	41 450	0	0	41 450
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 980	0	0	1 980
16	Прочие активы	324	0	0	324
17	Итого активов	152 530	0	0	152 530
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 936	0	0	12 936
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 657	0	0	12 657
25	кредиторская задолженность	279	0	0	279
27	Прочие обязательства	4 892	0	0	4 892
28	Итого обязательств	17 828	0	0	17 828
29	Чистая балансовая позиция	134 702	0	0	134 702

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	12 841	0	0	12 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	34 278	0	0	34 278
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 278	0	0	34 278
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 453	0	0	17 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	0	1
11	дебиторская задолженность	17 452	0	0	17 452
16	Прочие активы	15 966	0	0	15 966
17	Итого активов	80 538	0	0	80 538
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 114	0	0	10 114
25	кредиторская задолженность	10 114	0	0	10 114
27	Прочие обязательства	2 799	0	0	2 799
28	Итого обязательств	12 913	0	0	12 913
29	Чистая балансовая позиция	67 625	0	0	67 625

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 31.12.2024 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	11	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	12 657	12 657
21	обязательства по аренде	0	12 657	12 657
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	279	0	279
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	0	8
42	прочая кредиторская задолженность	271	0	271
44	Итого обязательств	279	12 657	12 936

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 114	10 114
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	33	33
42	прочая кредиторская задолженность	10 081	10 081
44	Итого обязательств	10 114	10 114

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	10 277	0	0	10 277
2	денежные средства на расчетных счетах	10 277	0	0	10 277
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	58 834	0	0	58 834
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 824	0	0	58 824
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10	0	0	10
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	39 665	0	39 665
61	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	39 225	0	39 225
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	440	0	440
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41 450	0	0	41 450
68	дебиторская задолженность клиентов	41 435	0	0	41 435
72	прочая дебиторская задолженность	15	0	0	15
74	Итого активов	110 561	39 665	0	150 226
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	863	2 795	8 999	12 657
95	обязательства по финансовой аренде	863	2 795	8 999	12 657
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	279	0	0	279
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8	0	0	8
116	прочая кредиторская задолженность	271	0	0	271
118	Итого обязательств	1 142	2 795	8 999	12 936
119	Итого разрыв ликвидности	109 419	36 870	(8 999)	137 290

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.14
тыс.руб

номер строк и	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	12 841	0	0	12 841
2	денежные средства на расчетных счетах	12 841	0	0	12 841
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	34 278	0	0	34 278
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	34 278	0	0	34 278
7	Правительства Российской Федерации	34 278	0	0	34 278
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	0	0	1
57	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	17 452	0	0	17 452
68	дебиторская задолженность клиентов	17 452	0	0	17 452
74	Итого активов	64 572	0	0	64 572
Раздел II. Обязательства					
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	10 114	0	0	10 114
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	33	0	0	33
116	прочая кредиторская задолженность	10 081	0	0	10 081
118	Итого обязательств	10 114	0	0	10 114
119	Итого разрыв ликвидности	54 458	0	0	54 458

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

номер строк и	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	10 277	0	0	0	10 277
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	139 949	0	0	0	139 949
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	58 834	0	0	0	58 834
10	займы выданные и прочие размещенные средства	39 665	0	0	0	39 665
11	дебиторская задолженность	41 450	0	0	0	41 450
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 980	0	0	0	1 980
15.1	Прочие активы	324	0	0	0	324
16	Итого активов	152 530	0	0	0	152 530
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 936	0	0	0	12 936
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12 657	0	0	0	12 657
24	кредиторская задолженность	279	0	0	0	279
28	Итого обязательств	12 936	0	0	0	12 936
29	Чистая балансовая позиция	139 594	0	0	0	139 594

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	12 841	0	0	0	12 841
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	34 278	0	0	0	34 278
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34 278	0	0	0	34 278
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 453	0	0	0	17 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	0	0	1
11	дебиторская задолженность	17 452	0	0	0	17 452
15.1	Прочие активы	15 966	0	0	0	15 966
16	Итого активов	80 538	0	0	0	80 538
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 114	0	0	0	10 114
24	кредиторская задолженность	10 114	0	0	0	10 114
25.1	Прочие обязательства	2 799	0	0	0	2 799
26	Итого обязательств	12 913	0	0	0	12 913
27	Чистая балансовая позиция	67 625	0	0	0	67 625

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.16
тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-100	111	89
2	Евро	100	-100	0	0
3	Доллар США	100	-100	0	0

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.16
тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	-100	41	33
2	Евро	100	-100	0	0
3	Доллар США	100	-100	0	0

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на отчетную дату Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.	
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе		

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости (сравнительные данные),
на 31.12.2023 г.

Таблица 56.1
тыс.руб

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:	34 278	0	0	34 278
2	финансовые активы, в том числе:	34 278	0	0	34 278
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	34 278	0	0	34 278
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	34 278	0	0	34 278
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	34 278	0	0	34 278

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

Таблица 56.6

тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	108 039	0	41 890	149 929	150 226
2	денежные средства, в том числе:	10 277	0	0	10 277	10 277
5	денежные средства на расчетных счетах	10 277	0	0	10 277	10 277
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 762	0	41 890	139 652	139 949
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	58 834	0	0	58 834	58 834
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	58 824	0	0	58 824	58 824
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10	0	0	10	10
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	38 928	0	440	39 368	39 665
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	38 928	0	0	38 928	39 225
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	440	440	440
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	41 450	41 450	41 450
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	41 435	41 435	41 435
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	15	15	15
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	12 936	12 936	12 936
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	12 936	12 936	12 936
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	12 657	12 657	12 657
47	обязательства по аренде	0	0	12 657	12 657	12 657
56	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	279	279	279
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	8	8	8
68	прочая кредиторская задолженность	0	0	271	271	271

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные) на 31 декабря 2023 г.
Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 842	0	17 452	30 294	30 294
2	денежные средства, в том числе:	12 841	0	0	12 841	12 841
5	денежные средства на расчетных счетах	12 841	0	0	12 841	12 841
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	0	17 452	17 453	17 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	1	0	0	1	1
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	0	0	1	1
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	17 452	17 452	17 452
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	17 452	17 452	17 452
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	10 114	10 114	10 114
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	10 114	10 114	10 114
56	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	10 114	10 114	10 114
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	33	33	33
68	прочая кредиторская задолженность	0	0	10 081	10 081	10 081

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	4	7	10
14	Инвестиции в дочерние предприятия	1 980	0	1 980
29	Прочие обязательства	0	1 764	1 764

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	867	867

Остатки по ключевому управленческому персоналу - оценочные обязательства по оплате отпусков

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	Дочерние предприятия	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	4	7	10
16	Расходы на персонал		63 358	63 358
23	Прочие расходы	15		15

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	30 850	30 850

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	63 358	30 850

Расходы на ключевой управленческий персонал представляют собой только краткосрочные вознаграждения: ежемесячная оплата труда, начисления в социальные фонды и резерв отпусков. Для расчета показателей к ключевому управленческому персоналу Компания относит: генерального директора, заместителей генерального директора, главного бухгалтера и членов совета директоров

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

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

Генеральный директор

В.Н. Сотников

"19" марта 2025г.