



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ПО ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Бенефорт».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Бенефорт» (ОГРН 1037739891958) (далее – Общество) за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.02.2016 №532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» включает:

- «Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации» на 31 декабря 2024 года (код формы 0420002);
- «Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации» за 2024 год (код формы 0420003);
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, а именно:
 - «Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации» за 2024 год (код формы 0420004);
 - «Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации» за 2024 год (код формы 0420005);
 - примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения Учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита:

Обесценение дебиторской задолженности

Обесценение дебиторской задолженности выбрано ключевым вопросом нашего аудита ввиду того, что величина дебиторской задолженности является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в связи с тем, что оценка руководством ожидаемых кредитных убытков предполагает применение субъективных профессиональных суждений и связана с неопределенностью.

Дебиторская задолженность, отраженная по строке 11 бухгалтерского баланса Общества, показана за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Информация о дебиторской задолженности, о величине и изменениях оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (дебиторской задолженности), приведена в Примечаниях 12, 37.1, 52, 56 и 58.1.

В отношении указанного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- анализ сроков оплаты дебиторской задолженности, анализ методологии оценки ожидаемых кредитных убытков;
- оценка используемых руководством Общества допущений и профессиональных суждений, применяемых при расчете резервов;
- пересчет на выборочной основе сумм резервов под ожидаемые кредитные убытки;

- процедуры по оценке полноты и корректности отражения в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (дебиторской задолженности).

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31.12.2023 и за 2023 год был проведен другим аудитором АО АК «Арт-Аудит» (ОГРН 1024101025134) который выразил немодифицированное мнение о той отчетности в своем аудиторском заключении от 10 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и участника Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Участник Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участником Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения участника Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, подготовленной за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение
Анистратенко Светлана Анатольевна
(ОПНЗ 21706008153)



Лицо, уполномоченное действовать от имени
ООО «Балтийский аудит» по доверенности
№ б/н от 01.11.2024
Нестерова Ирина Владимировна
(ОПНЗ 21706008300)

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Балтийский аудит»
196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30
ОПНЗ 11406045396

«10» апреля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	70238832	1037739891958	

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

Общество с ограниченной ответственностью "БЕНЕФОРТ" (ООО "БЕНЕФОРТ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123290, Город Москва, ул. 2-Я Магистральная, дом 8А, строение 2

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	16 878	16 478
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 342	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	7 342	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 524	28 225
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	10 524	-
11	дебиторская задолженность	12	-	28 225
17	Нематериальные активы	18	7 483	1 994
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	21	29
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	4 239	4 239
20	Отложенные налоговые активы	48	2 267	4 667
21	Прочие активы	20	1 158	438
22	Итого активов		49 912	56 069
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		10 707	51
27	средства клиентов	23	10 437	-
30	кредиторская задолженность	26	270	51
34	Отложенные налоговые обязательства	48	133	-
36	Прочие обязательства	29	3 265	719
37	Итого обязательств		14 105	770
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	35 000	35 000
39	Добавочный капитал	30	172 116	118 215
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(171 309)	(97 916)
52	Итого капитала		35 807	55 299
53	Итого капитала и обязательств		49 912	56 069

Генеральный директор
(должность руководителя)

02 апреля 2025 г.



(подпись)

В.А. Копыцкий
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	70238832	1037739891958	

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

Общество с ограниченной ответственностью "БЕНЕФОРТ" (ООО "БЕНЕФОРТ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123290, Город Москва, ул. 2-Я Магистральная, дом 8А, строение 2

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(28 115)	(21 914)
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	1	(32)
4	процентные доходы	34	192	793
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	(28308)	(22 786)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	111
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	4	3 536
16	Расходы на персонал	42	(29 554)	(25 768)
17	Прямые операционные расходы	43	(3 142)	(1 253)
18	Процентные расходы	44	-	(51)
20	Общие и административные расходы	46	(11 427)	(18 293)
22	Прочие доходы	47	1 427	293
23	Прочие расходы	47	(25)	(3 928)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(70 832)	(67 378)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(2 561)	(21 031)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(27)	(14)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(2 534)	(21 017)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(73 393)	(88 410)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(73 393)	(88 410)

Генеральный директор
(должность руководителя)

02 апреля 2025 г.



В.А. Копыцкий
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO		Код некредитной финансовой организации	
по ОКПО		основной	регистрационный номер
4527598000		70238832	1037739891958

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "БЕНЕФОРТ" (ООО "БЕНЕФОРТ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123290, Город Москва, ул. 2-Я Магистральная, дом 8А, строение 2

Код формы по ОКУД: 042001
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2023 г.		35 000	111 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 506)	136 959
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		35 000	111 465	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9 506)	136 959
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(88 410)	(88 410)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	6 750	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 750
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		35 000	118 215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97 916)	55 299
15	Остаток на 01 января 2024 г.		35 000	118 215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97 916)	55 299
18	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		35 000	118 215	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(97 916)	55 299
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73 393)	(73 393)
26	Прочие взносы акционеров (участников)		-	53 901	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53 901
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.		35 000	172 116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(171 309)	35 807
	Итого																

В.А. Копыцкий
(подпись, фамилия)

Генеральный директор
(должность, руководящий)

02 апреля 2025 г.



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45277598000	70238832	1037739891958	

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

Общество с ограниченной ответственностью "БЕНЕФОРТ" (ООО "БЕНЕФОРТ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123290, Город Москва, ул. 2-Я Магистральная, дом 8А, строение 2

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4	5 182
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9)	(43)
5	Проценты полученные		-	1 672
6	Проценты уплаченные		-	(51)
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		10 000	32
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(26 848)	(25 361)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(18 983)	(5 780)
11	Уплаченный налог на прибыль		-	(31)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(5 064)	17 613
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(40 900)	(6 767)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
16	Поступления от продажи нематериальных активов		-	10
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	15 341
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(250)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	15 101
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(1 334)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		41 300	6 750
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		41 300	5 416
45	Сальдо денежных потоков за отчетный		400	13 750
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	103
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	16 478	2 624

48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	16 878	16 478
----	--	---	--------	--------

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

В.А. Копыцкий
(инициалы, фамилия)

02 апреля 2025 г.



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-09617-100000; 045-13339-000100:045-14184-010000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Все лицензии без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	02.11.2006/ 28.09.2010/17.05.2023
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Брокерская деятельность/Депозитарная деятельность/Дилерская деятельность/
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основным участником Общества и бенефициаром до 27.12.2024 являлся Шкрабин Дмитрий Леонидович (ИНН 540811210008). С 27.12.2024 единственным участником и бенефициаром Общества является Зуйков Евгений Игоревич (ИНН 540862385870)
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	123290, Москва г, Магистральная 2-я ул, дом № 8А, строение 2
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123290, Москва г, Магистральная 2-я ул, дом № 8А, строение 2
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123290, Москва г, Магистральная 2-я ул, дом № 8А, строение 2
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	14
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая
организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	ООО «Бенефорт» (Далее – Общество) осуществляет свою деятельность преимущественно в Российской Федерации. Соответственно, на деятельность общества оказывает свое влияние состояние экономики и финансов рынка в Российской Федерации. Операционная среда. Сохраняющаяся значительная геополитическая напряженность, ограничительные меры, введенные Европейским союзом (ЕС), США, Великобританией в отношении определенных отраслей экономики, а также ограничения на совершение определенных видов операций, включая блокировку остатков на банковских счетах в иностранных банках, а также блокировку платежей по еврооблигациям, выпущенным Российской Федерацией и российскими компаниями, по-прежнему оказывают влияние на российскую экономику. В качестве ответных мер в Российской Федерации были введены экономические меры ограничительного характера, в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств, а также российские эмитенты получили возможность в упрощенном порядке выпускать локальные «замещающие» облигации для замены выпущенных заблокированных еврооблигаций. Указанные выше события привели к росту волатильности на фондовых и валютных рынках, а также могут оказать существенное влияние на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики. Общество оценило потенциальное краткосрочное и долгосрочное влияние изменений микро- и макроэкономических условий на свою финансовую отчетность, достаточность запаса капитала. Руководство Общества осуществляет постоянный мониторинг развития ситуации и принимаемых Банком России мер в целях поддержания финансовой стабильности в связи со сложившейся геополитической ситуацией, введением ограничительных мер против России. Руководство в настоящее время считает, что Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения своей деятельности и снижения рисков, связанных с вышеуказанными обстоятельствами, в обозримом будущем. Общество продолжает внимательно следить за изменениями, происходящими из дня в день, по мере развития глобальной ситуации. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного ухудшения финансового положения Общества.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Нескредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая Отчетность подготовлена на основании Положения 532-П ЦБ РФ от 03.02.2016 года и в соответствии с отраслевыми стандартами учета, требованиями стандартов МСФО и она не является консолидированной. Составлена на основе правил учета представленных в учетной политике компании.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	База оценки активов и обязательств зависит от классификации на основе подходов изложенных в учетной политике. Может быть СС, первоначальная, амортизированная.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики

Примечание 4. Принципы учетной политики,
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Оценки и профессиональные суждения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные суммы 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)	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность. 2. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. 3. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. 4. При определении суммы отложенных налоговых активов (ОНА), которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. 5. Аренда финансовых - В качестве процентной ставки, заложенной в договоре аренды Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки арендных обязательств. Ставка привлечения дополнительных заемных средств - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методов оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методов оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость. Российская Федерация и некоторые другие юрисдикции, где Общество осуществляет свою деятельность, все еще имеют некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубль по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость доленых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	На текущий момент отсутствует существенная неопределенность относительно непрерывности деятельности Общества. Бухгалтерская финансовая отчетность составляется на основе допущения что компания действует и будет действовать в обозримом будущем, по крайней мере в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. Таким образом предполагается, что у компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми 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)	Не применимо
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	Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2024 года. Общество решило не применять досрочно: «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года; «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года; «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года). Общество считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность после вступления их в силу. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпускает 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2023 года или после этой даты, при этом применение данного стандарта на территории РФ отложено до 1 января 2025 года согласно указанию Банка России от 16.08.2022 № 6219-У) заменяет МСФО (IFRS) 4
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания в последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый 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 прибылей и убытков. Долговые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания в последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания в последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом резерва под обесценение. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания в последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоить контроля осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания в последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение. Общество оценивает резервы под обесценение прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов", сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания в последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицируемые Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания в последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в отчете о финансовом положении в сгруппированном виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательств; и - в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо

24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
----	---------------	---	--------------

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту. Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. 3
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств: Группа 1 - 13 месяцев; Группа 2- 25 месяцев; Группа 3- 37 месяцев; Группа 4- 61 месяц; Группа 5- 85 месяцев; Группа 6-121 месяц; Группа 7- 181 месяц; Группа 8- 241 месяц; Группа 9- 301 месяц; Группа 10- 361 месяц.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включают в себя: программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования норма амортизационных отчислений устанавливается из расчета 10 лет (но не более срока деятельности Общества). Объекты нематериальных активов подлежат тестированию на обесценение и пересмотру сроков полезного использования в конце каждого отчетного года.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или, средстве индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - Базы данных и программное обеспечение – согласно договору/ожидаемому сроку; - Товарные знаки – согласно регистрации/договору; - Прочие нематериальные активы – согласно договору/ ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.

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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательства производить такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательства может быть надежно определена. Оценка обязательства по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФОМС, ФСС, фонд по травматизму), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по средневзвешенной стоимости
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по договору финансовой аренды оценивается по приведенной стоимости будущих арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае отсутствия в договоре процентной ставки, используется процентная ставка по которой организация привлекает или могла бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый со сроком аренды. После даты начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде увеличивая балансовую стоимость путем отражения процентов по обязательству по аренде и уменьшая балансовую стоимость при отражении осуществленных арендных платежей. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.
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	В соответствии с п. 5 МСФО (IFRS) 16 арендатор принял решение о непризнании требований п.22-49 в отношении краткосрочной аренды
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустраивающей кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Доли участия участников Общества классифицируются как уставный капитал, по номинальной стоимости.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала Обществом не производится, так как не предусмотрено Уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разностям, возникающим между налоговой базой актива и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разности, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды сторонних организаций отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Использование Обществом нераспределенной прибыли в виде выплат участникам Общества подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из сумм капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	16 895	16	16 878	16 511	33	16 478
6	Итого	16 895	16	16 878	16 511	33	16 478

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	16 895	16 511
4.1	Прочее	(16)	(33)
5	Итого	16 878	16 478

Примечание 5. Денежные средства

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2024 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 511	-	-	16 511
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 511	-	-	16 511
6	Поступление финансовых активов, в том	95 239	-	-	95 239
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	95 239	-	-	95 239
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(94 855)	-	-	(94 855)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(94 855)	-	-	(94 855)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16 895	-	-	16 895
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 895	-	-	16 895

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2023 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 629	-	-	2 629
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 629	-	-	2 629
6	Поступление финансовых активов, в том	88 533	-	-	88 533
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	88 533	-	-	88 533
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(74 652)	-	-	(74 652)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(74 652)	-	-	(74 652)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16 511	-	-	16 511
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 511	-	-	16 511

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	33	-	-	33
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33	-	-	33
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8	-	-	8
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	-	-	8
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(24)	-	-	(24)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24)	-	-	(24)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16	-	-	16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	-	-	16

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5	-	-	5
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5	-	-	5
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	33	-	-	33
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33	-	-	33
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(6)	-	-	(6)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6)	-	-	(6)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	33	-	-	33
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	33	-	-	33

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7 342	-
6	Итого	7 342	-

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

6.1.2. Состав строки 3 таблицы раскрывается в примечании 55 настоящего приложения.

6.1.3. Состав строки 5 таблицы раскрывается в таблице 6.3 настоящего примечания.

6.1.4. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице 6.4 настоящего примечания. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 8.5 примечания 8 и таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения.

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 342	-
6	Правительства Российской Федерации	7 342	-
12	Итого	7 342	-

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

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	на 31 декабря 2023 г.
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
1	2	3	4	5	6	7	8
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	-	191	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 437	104	10 333	-	-	-
13	Итого	10 628	104	10 524	-	-	-

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
1	2												14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:							7 452			20 372		27 824
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							7 452			20 372		27 824
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							(7 261)			(9 935)		(17 196)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							(7 261)			(9 935)		(17 196)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:							191			10 437		10 628
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							191			10 437		10 628

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого
1	2												14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:							294	10 000				10 294
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							294	10 000				10 294
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							28 877					28 877
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							28 877					28 877
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:							(29 172)	(10 000)				(39 172)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев							(29 172)	(10 000)				(39 172)

Зыверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

[illegible][illegible]

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

за 2024 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

за 2023 г.

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	28 197	-	28 197
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	28 197	-	28 197
6	Поступление финансовых активов, в том	-	-	-	-	-	(11 673)	-	(11 673)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(11 673)	-	(11 673)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(16 524)	-	(16 524)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(16 524)	-	(16 524)

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

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

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

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	5 393	-	5 393
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	5 393	-	5 393
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	(5 393)	-	(5 393)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	(5 393)	-	(5 393)

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	34	34	-	-	-	-
6	Прочая дебиторская задолженность	67 537	67 537	-	67 571	39 347	28 225
7	Итого	67 571	67 571	-	67 571	39 347	28 225

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

Таблица 12.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	67 571	67 571
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	39	-	-	-	1	39
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	39	-	-	-	1	39
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(4)	-	-	-	(35)	(39)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	-	-	-	(35)	(39)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	34	-	-	-	67 537	67 571
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34	-	-	-	67 537	67 571

Таблица 12.2

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 667	-	-	-	55 439	57 106

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 667	-	-	-	-	55 439	57 106
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 570	-	-	-	-	31 780	35 350
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 570	-	-	-	-	31 780	35 350
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 237)	-	-	-	-	(19 648)	(24 885)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(5 237)	-	-	-	-	(19 648)	(24 885)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	67 571	67 571
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	67 571	67 571

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

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	39 347	39 347
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	39 347
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	34	-	-	-	28 225	28 259
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34	-	-	-	28 225	28 259
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(34)	(34)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(34)	(34)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	34	-	-	-	67 537	67 571
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	34	-	-	-	67 537	67 571

Таблица 12.3

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности за 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	40 391	40 391

7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	40 391	40 391
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(1 044)	(1 044)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	(1 044)	(1 044)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	39 347	39 347
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	39 347	39 347

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Стоимость (или оценка) на 01 января 2023 г.	19 260	-	1 515	20 775
2	Накопленная амортизация	(9 644)	-	(868)	(10 511)
3	Балансовая стоимость на 01 января 2023 г.	9 616	-	647	10 263
7	Выбытие	(4 947)	-	(148)	(5 095)
8	Амортизационные отчисления	(3 000)	-	(174)	(3 175)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 668	-	325	1 994
14	Стоимость (или оценка) на 01 января 2024 г.	4 079	-	662	4 742
15	Накопленная амортизация	(2 411)	-	(337)	(2 748)
16	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	1 668	-	325	1 994
17	Поступление	6 161	-	31	6 192
21	Амортизационные отчисления	(634)	-	(69)	(703)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	7 195	-	288	7 483
27	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2024 г.	10 240	-	694	10 934
28	Накопленная амортизация	(3 045)	-	(406)	(3 451)
29	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	7 195	-	288	7 483

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

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	1 510	-	-	172	2 172	-	-	117	3 970
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	609	50 778	-	-	272	3 259	-	-	117	55 034
3	накопленная амортизация	(609)	(49 268)	-	-	(100)	(1 087)	-	-	-	(51 064)
5	Поступление	-	-	-	-	117	-	-	-	-	117
9	Выбытие	-	(1 405)	-	-	(205)	(835)	-	-	(117)	(2 562)
10	Амортизация	-	(105)	-	-	(55)	(1 336)	-	-	-	(1 496)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	29	-	-	-	-	29
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	130	-	-	-	-	130
23	накопленная амортизация	-	-	-	-	(102)	-	-	-	-	(102)
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	29	-	-	-	-	29
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	130	-	-	-	-	130
27	накопленная амортизация	-	-	-	-	(102)	-	-	-	-	(102)
34	Амортизация	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	(8)
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	21	-	-	-	-	21
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	130	-	-	-	-	130
47	накопленная амортизация	-	-	-	-	(110)	-	-	-	-	(110)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3	-	3	3	-	3
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 318	163	1 156	602	167	435
11	Итого	1 321	163	1 159	605	167	438

Примечание 20. Прочие активы

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 г.**

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	-	167	-	-	-	167
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	39	-	-	-	39
3	Списание за счет резерва	-	(43)	-	-	-	(43)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	163	-	-	-	163

Таблица 20.3

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2023 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2023 г.	-	-	-	-	-	-
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	167	-	-	-	167
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	167	-	-	-	167

**Примечание 23. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: средства клиентов**

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 437	-
6	Итого	10 437	-

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	12
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-
19	Прочая кредиторская задолженность	255	38
20	Итого	270	51

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 424	121
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 814	399
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27	199
11	Итого	3 265	719

Примечание 31. Управление капиталом
31 декабря 2024 г.

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 15 000 тыс. рублей. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 20 771 тыс. рублей (на 31.12.2023 года: 15 698 тыс. рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(1)	1	-	-	1
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1)	1	-	-	1
12	Итого	(1)	1	-	-	1

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(5)	(27)	-	-	(32)

2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(5)	(27)	-	-	(32)
12	Итого	(5)	(27)	-	-	(32)

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	192	793
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	192	129
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	-	664
15	Итого	192	793

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

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 г.	-	-	39 347	39 347
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	104	-	28 225	28 329
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	104	-	67 571	67 676

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023 г.	-	5 393	11 135	16 528
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(5 393)	28 212	22 819
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023 г.	-	-	39 347	39 347

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	(1)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	112
3	Итого	-	111

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
28	Выручка от оказания услуг по ведению счетов депо, хранению и учету ценных бумаг	2	9
34	Итого	2	9
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	2	-
37	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	-	80
42	Итого	2	80
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	-	3 446
48	Итого	-	3 446
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	4	3 536

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	23 831	19 768
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	5 649	5 993
5	Прочее	74	8
6	Итого	29 554	25 768

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	12	34
5	Расходы по комиссии за клиринг	-	62
10	Расходы на технические услуги	-	917
11	Прочее	3 130	241
12	Итого	3 142	1 253

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	-	51
7	Итого	-	51

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	7 270	2 393
2	Амортизация основных средств	8	1 496
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	703	3 175
4	Расходы по аренде	1 118	1 225
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	7 755
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	654	225
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	205
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	784	528
14	Штрафы, пени	24	121
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	129	135
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	30
17	Прочие административные расходы	737	1 004
18	Итого	11 427	18 293

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	1 427	-
5	Доходы от операций с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	-	293
8	Прочие доходы	-	-
9	Итого	1 427	293

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

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

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-	641
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	641
7	Итого отток денежных средств	-	641

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	-	3 893
5	Прочие расходы	25	35
6	Итого	25	3 928

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	27	14
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 534	21 017
4	Итого, в том числе:	2 561	21 031
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 561	21 031

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

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(70 832)	(67 378)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 0 %; 2023 год: 0	(14 166)	(13 476)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	5 707	6 403
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	72	(3 277)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	5 636	9 680
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(9)	(5)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(427)	-
11.1	Прочее	11 456	28 108
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	2 561	21 031

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	104	456	-	560
2	Нематериальные активы	3	4	-	7
3	Основные средства	-	-	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	107	460	-	567
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	4 560	(2 860)	-	1 700
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 667	(2 400)	-	2 267
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	-	(130)	-	(130)
8	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	-	(3)	-	(3)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(133)	-	(133)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 667	(2 534)	-	2 133
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 667	(2 534)	-	2 133

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
1	Займы и прочие разменческие средства	97	(97)	-	-
2	Кредиторская задолженность	475	(371)	-	104
3	Нематериальные активы	532	(529)	-	3
4	Основные средства	-	-	-	-
5	Резервы - оценочные обязательства	1	(1)	-	-
6	Общая сумма отложенного налогового актива	1 106	(998)	-	107
7	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	24 632	(20 072)	-	4 560
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	25 738	(21 070)	-	4 667
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
9	Нематериальные активы	-	-	-	-
10	Основные средства	(33)	33	-	-
11	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ОПУ	(21)	21	-	-
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(53)	53	-	-
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	25 684	(21 017)	-	4 667
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	25 684	(21 017)	-	4 667

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 342	-	-	-	-	7 342
2	Правительства Российской Федерации	7 342	-	-	-	-	7 342
13	Итого	7 342	-	-	-	-	7 342

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	191	-	-	-	-	191
8	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	-	-	-	-	191
49	Итого	191	-	-	-	-	191

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости:
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30	С задержкой платежа от 30 до 90	С задержкой платежа от 90 до 180	С задержкой платежа от 180 до	С задержкой платежа свыше 360	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	28 225	-	-	-	-	28 225
6	прочая дебиторская задолженность	28 225	-	-	-	-	28 225
25	Итого	28 225	-	-	-	-	28 225

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	16 878	-	-	16 878
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	-	-	7 342
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 342	-	-	7 342
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 523	-	-	10 524
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 523	-	-	10 524
17	Итого активов	34 743	-	-	34 743
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 707	-	-	10 707
22	средства клиентов	10 437	-	-	10 437
25	кредиторская задолженность	270	-	-	270
28	Итого обязательств	10 707	-	-	10 707
29	Чистая балансовая позиция	24 036	-	-	24 036

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	16 478	-	-	16 478
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	28 225	28 225
11	дебиторская задолженность	-	-	28 225	28 225
17	Итого активов	16 478	-	28 225	44 702
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	51	-	-	51
25	кредиторская задолженность	51	-	-	51
28	Итого обязательств	51	-	-	51
29	Чистая балансовая позиция	16 427	-	28 225	44 652

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
14	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 437	-	-	-	-	-	-	-	10 437
16	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 437	-	-	-	-	-	-	-	10 437
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	270	-	-	-	-	-	-	-	270
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	-	-	-	-	-	12
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	-	-	-	-	-	3
40	прочая кредиторская задолженность	255	-	-	-	-	-	-	-	255
42	Итого обязательств	10 707	-	-	-	-	-	-	-	10 707

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), на 1 января 2024 г.

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	16 878	-	-	16 878
2	денежные средства на расчетных счетах	16 878	-	-	16 878
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том	7 342	-	-	7 342
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 342	-	-	7 342
7	Правительства Российской Федерации	7 342	-	-	7 342
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 524	-	-	10 524
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	-	-	191
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 333	-	-	10 333
71	Итого активов	34 743	-	-	34 743
Раздел II. Обязательства					
85	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 437	-	-	10 437
87	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 437	-	-	10 437
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	270	-	-	270
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	3	-	-	3
111	прочая кредиторская задолженность	255	-	-	255
113	Итого обязательств	10 707	-	-	10 707
114	Итого разрыв ликвидности	24 036	-	-	24 036

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 1 января 2024 г.**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	16 478	-	-	16 478
2	денежные средства на расчетных счетах	16 478	-	-	16 478
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	22 176	6 048	28 224
69	прочая дебиторская задолженность	-	22 176	6 048	28 224
71	Итого активов	16 478	22 176	6 048	44 701
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	51	-	-	51
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	-	-
111	прочая кредиторская задолженность	38	-	-	38
113	Итого обязательств	51	-	-	51
114	Итого разрыв ликвидности	16 427	22 176	6 048	44 651

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	16 878	-	-	-	16 878
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	-	-	-	7 342
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 342	-	-	-	7 342
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 524	-	-	-	10 524
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10 524	-	-	-	10 524
16	Итого активов	34 743	-	-	-	34 743
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 707	-	-	-	10 707
21	средства клиентов	10 437	-	-	-	10 437
24	кредиторская задолженность	270	-	-	-	270
26	Итого обязательств	10 707	-	-	-	10 707
27	Чистая балансовая позиция	24 036	-	-	-	24 036

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	16 478	-	-	-	16 478
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 225	-	-	-	28 225
11	дебиторская задолженность	28 225	-	-	-	28 225
16	Итого активов	44 702	-	-	-	44 702
Раздел II. Обязательства						

20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	51	-	-	-	-	51
24	кредиторская задолженность	51	-	-	-	-	51
26	Итого обязательств	51	-	-	-	-	51
27	Чистая балансовая позиция	44 652	-	-	-	-	44 652

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	5	5	9622,31	3201560,15

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	5	5	37 092,78	2 764 971,03

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 342	-	-	7 342
2	финансовые активы, в том числе: финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	7 342	-	-	7 342
3	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	7 342	-	-	7 342
4	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	7 342	-	-	7 342
8		7 342	-	-	7 342

Инвестиции в долговые ценные бумаги включены в категорию финансовых активов, классифицированных как финансовые активы в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе рыночных данных ежедневно. За справедливую стоимость принимается композитная котировка, рассчитанная в соответствии с методологией ПАО «Московская биржа» (Рыночная цена 3), которая в соответствии методикой оценки справедливой стоимости финансовых инструментов относится к первому уровню оценки справедливой стоимости

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости, на 1 января 2024 г.

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости
на 31.12.2024 г.

Таблица 56.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
1	2	3	4	5	7
1	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	7 342	-	-	-

Методы оценки и исходные данные, использованные для оценки справедливой стоимости
на 01.01.2024 г.

Таблица 56.5

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)
1	2	3	4	5	7

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 402	-	-	27 402	27 402	
2	денежные средства, в том числе:	16 878	-	-	16 878	16 878	
5	денежные средства на расчетных счетах	16 878	-	-	16 878	16 878	
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 524	-	-	10 524	10 524	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	10 524	-	-	10 524	10 524	
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	191	-	-	191	191	
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	10 333	-	-	10 333	10 333	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	270	270	270	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	270	270	270	
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	270	270	270	
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	12	12	12	
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	3	3	3	
67	прочая кредиторская задолженность	-	-	255	255	255	

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

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

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 1 января 2024 г.

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7

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

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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 081	-	-	1 081

По строке "Прочие обязательства" отражена сумма резерва на оплату труда ключевого управленческого персонала

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	-	28 224	28 224
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	28 224	28 224

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	10 286	-	-	10 286

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	119	-	-	119
20	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	-	60	-

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	10 286	4 270

Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала включает в 2024 году вознаграждение генерального директора, в 2023 году - вознаграждение генеральных директоров и членов Совета директоров.

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

В деятельности Организации после отчетной даты имели место следующие существенные события:

1) Резерв по сомнительным долгам был увеличен на 28 225 тыс.рублей в связи с выявлением после отчетной даты 31.12.2024 информации, что на отчетную дату существовали обстоятельства, увеличивающие до 100% риск того, что один из крупных дебиторов не погасит свои финансовые обязательства перед Обществом, т.к. компания-дебитор находится в стадии исключения из реестра. 2) Сформированные на 31.12.2024 года по ставке 20% отложенные налоговые активы были пересчитаны по ставке 25%, сумма увеличения составила 427 тыс. руб. Пересчет был произведен в связи с тем, что в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом "О внесении изменений в часть первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 12.07.2024 г. № 176-ФЗ было внесено изменение в отношении повышения ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 01.01.2025 г. Данное изменение законодательства не повлияло на сумму текущего налога на прибыль за 2024 год.

Генеральный директор ООО "Бенефорт"

02 апреля 2025 года

В.А.Копыцкий



Проинуровано, пронумеровано и

скреплено печатью

48 (Беларусь) Республика Беларусь

Лицо, уполномоченное действовать от имени ООО «Балтийский аудит» по доверенности № бл. от 01.11.2024

И.В. Нестерова

