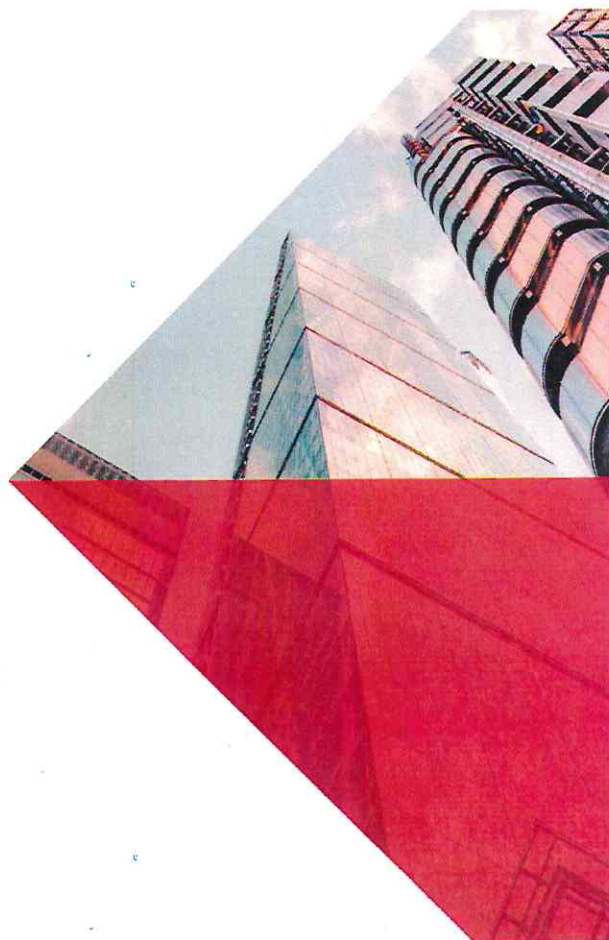


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 2024 год**

**Акционерного общества «Профессиональный
регистрационный центр»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»

Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65

Государственный регистрационный номер: 1037739091895

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866

Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества «Профессиональный регистрационный центр»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Профессиональный регистрационный центр» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний к 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 установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего 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 иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Ключевой вопрос аудита

Признание и оценка выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг

Мы сосредоточились на данном вопросе в связи с существенностью суммы выручки. Вознаграждение по договорам на оказание услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг является основным потоком выручки для Общества, характеризующим операционную деятельность Общества и существенно влияющим на величину прибыли. Кроме того, признание выручки по природе своей подвержено потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок. Информация о выручке от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг раскрыта в примечании 41 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Характер выполненных процедур, в отношении ключевого вопроса аудита

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали:

- рассмотрение последовательности применения учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- проведение проверки определения соответствующих сумм выручки от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг;
- проведение проверки достаточности раскрытия информации о выручке от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и членов совета директоров Общества за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) 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;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством 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;

д) 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 членами совета директоров Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение,
действующий от имени аудиторской
организации на основании доверенности
от 09.01.2025 № 5-2025-А3



Кандул Наталия Борисовна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000359
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006051165

«11» апреля 2025 года

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45293562000	50311069	1023802254574	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" / АО "ПРЦ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117452, Москва г, Балаклавский пр-кт, дом № 28В

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	89 323	183 911
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		5 913	6 770
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	5 868	6 733
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	45	37
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		285 779	258 418
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	270 438	200 174
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	51	51
11	дебиторская задолженность	12	15 290	58 193
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	1 373	2 172
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	36 361	38 632
20	Отложенные налоговые активы	48	9 153	7 743
21	Прочие активы	20	1 760	1 894
22	Итого активов		429 662	499 540
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		42 523	111 329
27	средства клиентов	23	11 155	79 703
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	30 564	30 834
30	кредиторская задолженность	26	804	792
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	3 125	10 905
36	Прочие обязательства	29	49 531	55 370
37	Итого обязательств		95 179	177 604
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	28 308	28 308
40	Резервный капитал	30	1 245	1 245
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		304 930	292 383
52	Итого капитала		334 483	321 936
53	Итого капитала и обязательств		429 662	499 540

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

25.03.2025

**Расшифровка строк бухгалтерского баланса
На 31 декабря 2024 г.**

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
Уставный капитал	Уставный капитал	24 903
Корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	3 405

**Расшифровка строк бухгалтерского баланса
На 31 декабря 2023 г.**

Расшифровка строк бухгалтерского баланса	Наименование строки бухгалтерского баланса, по которой приведена расшифровка	Значение показателя, расшифровывающего строку бухгалтерского баланса на отчетную дату
Уставный капитал	Уставный капитал	24 903
Корректировка уставного капитала в соответствии с МСФО (IAS) 29	Уставный капитал	3 405

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45293562000	50311069	1023802254574	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" / АО "ПРЦ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117452, Москва г, Балаклавский пр-кт, дом № 28В

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		59 294	28 411
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	(865)	1 963
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	8	23
4	процентные доходы	34	60 144	27 480
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		515	391
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	(508)	(1 446)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	311 684	320 623
16	Расходы на персонал	42	(124 760)	(114 550)
17	Прямые операционные расходы	43	(41 365)	(37 557)
18	Процентные расходы	44	(3 358)	(2 612)
20	Общие и административные расходы	46	(94 718)	(100 712)
22	Прочие доходы	47	167	226
23	Прочие расходы	47	(122)	(46)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		106 822	93 783
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(20 063)	(19 439)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(21 473)	(20 489)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 410	1 050
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		86 759	74 344
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		86 759	74 344

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

25.03.2025

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКПО	Код некредитной финансовой организации	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45293562000	50311069	1023802254574	

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

Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" / АО "ПРЦ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117452, Москва г, Балаклавский пр.-кт, дом № 28В

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1																	
1	Остаток на 1 января 2023 г.		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 364	356 917
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный.		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	327 364	356 917
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	74 344	74 344
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(109 325)	(109 325)
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 383	321 936
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 383	321 936
18	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292 383	321 936
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	86 759	86 759
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(74 212)	(74 212)
29	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:		28 308	-	1 245	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	304 930	334 483
	Итого																

Генеральный директор _____ (подпись)
(должность, фамилия)

Дата подписи 25.03.2025

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45293562000	50311069	1023802254574	

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

за 2024 г.

Акционерное общество "Профессиональный регистрационный центр" / АО "ПРЦ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 117452, Москва г, Балаклавский пр-кт, дом № 28В

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	47
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		351 067	303 966
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(41 354)	(37 668)
5	Проценты полученные		59 610	27 402
6	Проценты уплаченные		(3 358)	(2 612)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		515	391
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		(68 445)	31 096
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(126 812)	(106 759)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(83 271)	(89 376)
11	Уплаченный налог на прибыль		(29 254)	(17 029)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		653	(1 163)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		59 351	108 295
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(583)	(3 639)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(183)	(418)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		400 000	430 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(470 000)	(400 000)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(70 766)	25 943
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(74 212)	(109 325)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(8 769)	(9 488)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(82 981)	(118 813)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(94 396)	15 425
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	183 914	168 489
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	89 518	183 914

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

25.03.2025

**Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности 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	№45-14013-000001 от 13 января 2004 года
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	13 января 2004 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	На осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Без ограничения срока действия
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества открыты 5 (пять) филиалов на территории Российской Федерации
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствовали филиалы на территории иностранных государств
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствовали филиалы на территории иностранных государств
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, г. Москва
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117452, Москва г, Балаклавский пр-кт, дом № 28В
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	59
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (далее 532-П) от 3 февраля 2016 года с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности, за период, окончившийся 31 декабря 2024 г. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципов достоверности и соответствия, существенности, на основе учета по методу начисления, с допущением непрерывности деятельности организации в ближайшем будущем. Общество, в случае отсутствия остатков и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности исключает эти показатели (статьи) из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество не заполняет примечания по операциям, которые отсутствовали в отчетном и сравнительном периодах. Несмотря на отсутствие этих таблиц в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г. номера примечаний указаны в соответствии с Положением Банка России №532-П от 03.02.2016г.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе первоначальной (исторической) стоимости, за исключением финансовых активов и финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности представлены в Примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм не производилась
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	Ретроспективный пересчет не производился

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание			
			1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений						
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования профессионального суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.		
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наибольшее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Суждения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, включают оценку резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Указанные активы, в основном включают в себя средства в кредитных организациях, дебиторскую задолженность и прочие активы. Оценка резервов под обесценение осуществляется Обществом на основе внутренней методики оценки. Оценка и допущения оказывают наибольшее воздействие на следующие показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности: в бухгалтерском балансе: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отложенные налоговые активы; в отчете о финансовых результатах: доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, доход (расход) по отложенному налогу на прибыль.		
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает обесценение финансовых активов по модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В учете и отчетности Общества финансовые активы (торговая дебиторская задолженность, банковские вклады) учитываются по амортизированной стоимости. Руководствуясь утвержденными бизнес-моделями, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13		
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась		
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимости Общества ликвидации или существенного сокращения деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату		

6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	За отчетный период перерасчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, которыми применяются 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)	<p align="center">Раздел II. Изменения в учетной политике</p> <p>С 01.01.2024 г. в текст Учетной политики внесены ряд изменений. Внесены изменения в Методику обесценения финансовых активов (оценка ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам, размещенных в кредитных учреждениях на расчетных счетах и в депозитах). В связи с вступлением в силу 01 января 2024 года федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 14/2022 «Нематериальные активы», а также Указания Банка России от 19.06.2023 N 6449-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П» были внесены изменения в учетную политику, касающиеся учета нематериальных активов. Ниже представлены поправки к МСФО, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные». В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («Поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее: что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательств; условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если прописаны в дополнительном, встроены в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда». 22.09.2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Данная поправка не оказала влияние на текущий учет аренды.</p>
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	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» - 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. - Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 - «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. - «Ежегодные усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»: <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки». <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.</p> <p>- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.</p>
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p align="center">Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>В категорию денежных средств и их эквивалентов относятся следующие активы: денежные средства в кассе, на расчетных счетах кредитных учреждений, депозиты до востребования, а также депозиты, сроки размещения до 90 дней согласно условиям договора. Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p>

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашении основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы, созданного резерва под обесценение. В качестве рыночной ЭСП Обществом принимается - средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) нефинансовых организаций в рублях на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. При отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация. Процентная ставка по договору банковского вклада признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 5%. Уровень существенности разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭПС и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, должен составлять не более 5%.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовыми активами Общества, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток являются долевыми ценными бумагами. Если для долевого ценного бумага имеется активный рынок, в отчетности они отражаются как классифицированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток в обязательном порядке, а не котироваемые активы в отчетности отражаются как классифицированные по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации. Переоценка по справедливой стоимости производится - по всем ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в последний день месяца. В условиях активного рынка справедливая стоимость ценных бумаг определяется на основании наблюдаемых котировок ценных бумаг, раскрываемых/публикуемых источника-ми информации. Российская биржа (ММВБ) - последняя цена спроса (котировка на покупку «last bid») на дату определения справедливой стоимости. Если организатор торгов не публикует данные о котировке "last bid", используется котировка "bid". Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашение ценной бумаги, либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. У Общества за отчетный период отсутствуют долговые ценные бумаги.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>За отчетный период у Общества отсутствуют финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. В указанную категорию попадают депозиты, размещенные в кредитных учреждениях и дебиторская задолженность. Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости. Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, размещенных по договору банковского вклада ежемесячно. Для расчета используется матрица дефолта рейтингового агентства «Эксперт РА». Под торгуемую дебиторскую задолженность, которая возникает вследствие операций, относящихся к сфере применения МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» Общество создает резервы под обесценение, согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности, при котором признается оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату. В качестве упрощения практического характера для оценки ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Общество использует матрицу резервов, основанную на днях просрочки платежа для группировок различных сегментов клиентов с одинаковыми обстоятельствами возникновения убытков. Матрица оценочных резервов основывается на наблюдаемых исторических вероятностях дефолтов за прошлые периоды на протяжении срока существования торговой дебиторской задолженности и корректируется с учетом прогнозных оценок.</p>

14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и за 2024 год у Общества отсутствовали инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Общество учитывает прочие активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим. Прочие активы принимаются к учету в сумме фактических затрат. После первоначального признания прочие активы учитываются за вычетом резерва под обесценение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество признает все финансовые обязательства, как оцениваемые по амортизированной стоимости
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
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)	На 31 декабря 2024 года и за 2024 год у Общества отсутствовал объект учета
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	На 31 декабря 2024 года и за 2024 год у Общества отсутствовал объект учета
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	На 31 декабря 2024 года и за 2024 год у Общества отсутствовал объект учета
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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	По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовало инвестиционное имущество.
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	По состоянию на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствовало инвестиционное имущество.
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)	Основные средства для всех классифицированных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве основного средства составляет 100 000 руб.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяется Обществом на дату ввода в эксплуатацию. При этом за срок полезного использования принимается срок полезного использования. Установленный по соответствующей группе: здания и сооружения, офисное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; 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. Общество предусмотрено следующая классификация нематериальных активов :программное обеспечение, лицензии и прочее. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива не установлена Обществом.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Применяется линейный способ амортизациико всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисления амортизации начинается с даты, когда он становится доступен для использования (срок использования 1-5 лет в зависимости от вида нематериального актива, но не более срока действия лицензионного договора).
32	МСФО (IAS) 38	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, произведенные Обществом на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива. Все прочие затраты, связанные с обслуживанием НМА учитываются по мере их возникновения.
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	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная): оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, добровольное страхование. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникает в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми договорами. Обязательства по выплате премий (в т.ч. по итогам года) признаются если: существует обязанность по выплате премий, исходя из требований локальных нормативных актов, условий трудовых договоров или сложившейся практики, если величина обязательств по выплате премий (вознаграждений) по итогам года может быть надежно определена.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В течение 2024 года и на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствуют пенсионные планы для работников Общества.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	В течение 2024 года и на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствуют пенсионные планы для работников Общества.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	В течение 2024 года и на 31 декабря 2024 г. у Общества отсутствуют обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
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	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) признается классифицируемым как предназначенное для продажи, если принимается решение Обществом о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В качестве запасов Обществом признаются все активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежности Общества, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Обществом было принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы", утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н, в следствии этого Общество признает запасы, предназначенные для управленческих нужд, расходами периода, в котором они понесены, не включая их в стоимость запасов.</p>
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Общества существует обязательство, возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких) и вытекающее из договора, требованый законодательства РФ; • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. За период 2024 г. У Общества отсутствовали резервы -оценочные обязательства.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Договора аренды признаются как активы в в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату предоставления арендованных активов Общества на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если ставка не может быть определена, используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитным финансовым организациям . Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательства по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.</p>
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Активы с низкой стоимостью включают небольшие предметы офисной мебели и техники. Общество не применяет освобождение в отношении активов с низкой стоимостью, сдаваемых в субаренду. По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расхода текущего периода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, Общество учитывает на соответствующих внебалансовых счетах Плана счетов.</p>

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности. Прекращение признания кредиторской задолженности происходит в случае исполнения, отмены или истечение срока действия соответствующего обязательства. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	На 31 декабря 2024 г. уставный капитал полностью оплачен. Уставный капитал формируется Обществом следующим образом: обыкновенные акции отражаются в составе капитала; сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается в добавочном капитале.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный капитал в размере 1245 тыс. рублей. (5% от уставного капитала). Резервный капитал предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств, не может быть использован для иных целей. Резервный капитал не переоценивается.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете Общества отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды признаются в том случае, когда утверждено право акционеров на получение соответствующих выплат. Дивиденды, относящиеся к отчетному периоду и предложенные или объявленные после отчетной даты, но до моменты утверждения финансовой отчетности, не признаются обязательствами по состоянию на отчетную дату в соответствии с МСФО (IAS) 10 "События после окончания отчетного периода"

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
1	Денежные средства в кассе	32	x	32	7	x	7
3	Денежные средства на расчетных счетах	89 486	195	89 291	183 907	3	183 904
5	Прочие денежные средства	-	-	-	-	-	-
6	Итого	89 518	195	89 323	183 914	3	183 911

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитных организациях (на 31 декабря 2023 г.: в 1 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 600 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 83 230 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 183 154 тысяч рублей), или 93,17 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 года: 99,67 процентов).

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов**Таблица 5.2**

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	89 323	183 911
4.1	Прочее	195	3
5	Итого	89 518	183 914

5.2.1 В отчетном периоде отсутствовали инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов

5.2.2 По строке "Прочее", в соответствии с разъяснениями Банка России, отражена корректировка денежных средств и их эквивалентов на сумму оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, которые не учитываются в целях составления Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации данные.

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о потоках денежных средств**Таблица 5.3**

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Неденежная инвестиционная деятельность, в том числе:	9 061	8 268
2	приобретение активов	9 061	8 268
4	Неденежная финансовая деятельность, в том числе:	(9 061)	(8 268)
12	привлечение прочих заемных средств	(9 061)	(8 268)

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	183 907	-	7	183 914
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183 900	-	7	183 907
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	7	-	-	7
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 868 350	-	2 133	1 870 483
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 868 296	-	2 133	1 870 429
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	54	-	-	54
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 962 771)	-	(2 108)	(1 964 879)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 962 722)	-	(2 108)	(1 964 829)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(49)	-	-	(49)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	89 486	-	32	89 518
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89 474	-	32	89 507
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	12	-	-	12

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2023 г.**

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	168 474	-	15	168 489
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	168 469	-	15	168 484
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	5	-	-	5
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 881 079	-	1 436	2 883 515
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 881 954	-	1 436	2 883 390
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	125	-	-	125
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 866 646)	-	(1 444)	(2 868 090)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 866 523)	-	(1 444)	(2 867 967)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(123)	-	-	(123)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	183 907	-	7	183 914
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183 900	-	7	183 907
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	7	-	-	7

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
	2	3	4	5	6
1		3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(3)	-	-	(3)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(3)	-	-	(3)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(729)	-	-	(729)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(707)	-	-	(707)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(22)	-	-	(22)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	537	-	-	537
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	524	-	-	524
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	13	-	-	13
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(195)	-	-	(195)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(183)	-	-	(183)
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(12)	-	-	(12)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 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:	(2)	-	-	(2)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(2)	-	-	(2)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(16)	-	-	(16)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1)	-	-	(1)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(15)	-	-	(15)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	15	-	-	15
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	-	1
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	14	-	-	14
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(3)	-	-	(3)
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(3)	-	-	(3)

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	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	5 868	6 733
7	Итого	5 868	6 733

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания. В течение 2024 и за 2023 г. Общество не осуществляло реклассификацию долговых финансовых инструментов в категорию финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5 868	6 733
4	нефинансовых организаций	5 868	6 733
12	Итого	5 868	6 733

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	270 708	270	270 438	200 174	-	200 174
13	Итого	270 708	270	270 438	200 174	-	200 174

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества были остатки средств в 1 кредитном организациях (на 31 декабря 2023 года: в 1 кредитных организациях) с общей суммой средств, превышающей 1000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 270 708 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 года: 200 174 тысяч рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях на 31 декабря 2024 (на 31 декабря 2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют.

10.1.3. У Общества отсутствуют средства в кредитных организациях с задержками платежа на 31 декабря 2024 и на 31 декабря 2023 г.

10.1.4. В течение 2024 и за 2023 г. Общество не осуществляло реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, не проводилась.

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Доповые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства в обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Сделки доверителей (комитетов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого		
													3	4	5
1															
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	200 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 174	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	200 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 174	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	503 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503 861	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	503 861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503 861	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(433 327)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(433 327)	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(433 327)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(433 327)	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	270 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 708	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	270 708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 708	

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

Номер строки	Наименование показателя	Доповые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) по фокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
													3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	230 095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 095
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	230 095	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230 095
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	520 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 981
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	520 981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	520 981
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(550 902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550 902)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(550 902)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(550 902)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	200 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 174
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	200 174	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200 174

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

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	Итого	
													Прочие средства	Итого
1														14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	(740)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(740)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(740)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(740)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	(270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(270)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270)

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 24,00 % / Макс. 24,00 %	Мин. дата 27.06.2025 / Макс. дата 27.06.2025	Мин. 15,85 % / Макс. 15,85 %	Мин. дата 27.06.2024 / Макс. дата 27.06.2024

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	51	-	51	51	-	51
8	Итого	51	-	51	51	-	51

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

11.1.2 Общество не производило реклассификацию долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и реклассификацию из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости за 2024 и 2023 гг.

11.1.3 Просроченных займов и прочих размещенных средств на 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 г. Общество не имеет.

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
31 декабря 2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 11.2								Итого
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	51	-	51	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	51	-	51	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	51	-	51	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	51	-	51	

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств
31 декабря 2023 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 11.2								Итого
		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		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	51	-	51	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	51	-	51	
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	51	-	51	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	51	-	51	

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

Дебиторская задолженность

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	19 707	4 424	15 283	63 753	5 585	58 168
6	Прочая дебиторская задолженность	44	37	7	44	19	25
7	Итого	19 751	4 461	15 290	63 797	5 604	58 193

12.1.1 Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по лицензированной деятельности, связанной с оказанием услуг регистратора на 31 декабря 2024 г. в размере 19 707 тыс. рублей (на 31.12.2023 г.: 63 753 тыс.рублей).

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

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов					Дебиторская задолженность по финансовой аренде			Итого
		3	4	5	6	7	8			
1	2	3	4	5	6	7	8			
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	63 753	-	-	-	44	63 797			
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	60 131	-	-	-	25	60 156			
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 622	-	-	-	19	3 641			
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	104 569	-	-	-	817	105 386			
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	101 556	-	-	-	793	102 350			
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 013	-	-	-	24	3 037			
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(147 433)	-	-	-	(811)	(148 244)			
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(145 511)	-	-	-	(811)	(146 322)			
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(1 922)	-	-	-	-	(1 922)			
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 182)	-	-	-	(6)	(1 188)			
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(1 182)	-	-	-	(6)	(1 188)			
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	19 707	-	-	-	44	19 751			
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	16 176	-	-	-	7	16 183			
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 531	-	-	-	37	3 568			

Таблица 12.2

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов							Итого
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	45 234	-	-	-	161	45 395		
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	41 188	-	-	-	161	41 349		
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	4 046	-	-	-	-	4 046		
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	76 214	-	47	-	28 884	105 145		
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	47	-	-	47		
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	73 972	-	-	-	28 850	102 822		
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	2 242	-	-	-	34	2 276		
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(55 797)	-	(47)	-	(28 987)	(84 831)		
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	(47)	-	-	(47)		
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(55 029)	-	-	-	(28 987)	(84 015)		
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	(768)	-	-	-	-	(768)		
16	Списание финансовых активов, в том числе:	(1 898)	-	-	-	(14)	(1 912)		
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	(1 898)	-	-	-	(14)	(1 912)		
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	63 753	-	-	-	44	63 797		
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	60 131	-	-	-	25	60 156		
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	3 622	-	-	-	19	3 641		

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2024 г.**

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов					Дебиторская задолженность по финансовой аренде			Прочая дебиторская задолженность	Итого
		3	4	5	6	7	8				
1	2	3	4	5	6	7	8				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(5 585)	-	-	-	(19)	(5 604)				
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 963)	-	-	-	-	(1 963)				
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 622)	-	-	-	(19)	(3 641)				
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(5 433)	-	-	-	(24)	(5 457)				
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 420)	-	-	-	-	(2 420)				
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 013)	-	-	-	(24)	(3 037)				
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	5 412	-	-	-	-	5 412				
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	3 490	-	-	-	-	3 490				
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 922	-	-	-	-	1 922				
16	Списание финансовых активов, в том числе:	1 182	-	-	-	6	1 188				
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 182	-	-	-	6	1 188				
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(4 424)	-	-	-	(37)	(4 461)				
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(893)	-	-	-	-	(893)				
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 531)	-	-	-	(37)	(3 568)				

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности
31 декабря 2023 г.**

Таблица 12.3

Home строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
	2	3	4	5	6	7	8
1							
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(6 071)	-	-	-	-	(6 071)
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 025)	-	-	-	-	(2 025)
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	(4 046)	-	-	-	-	(4 046)
6	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовых активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(4 861)	-	-	-	(33)	(4 894)
8	ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 619)	-	-	-	-	(2 619)
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	(2 242)	-	-	-	(33)	(2 275)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	3 449	-	-	-	-	3 450
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 681	-	-	-	-	2 681
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	768	-	-	-	-	768
16	Списание финансовых активов, в том числе:	1 898	-	-	-	14	1 912
20	кредитно-обесцененные финансовые активы	1 898	-	-	-	14	1 912
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 585)	-	-	-	(19)	(5 604)
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1 963)	-	-	-	-	(1 963)
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	(3 622)	-	-	-	(19)	(3 641)

Приложение 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Нематериальные активы, созданные самостоятельно				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Прочее		
	2	3	4	5	6	7	8	9			
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	1 074	1 091	608	-	-	-	-	-	2 773	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 794	2 548	849	-	-	-	-	-	6 191	
3	накопленная амортизация	(1 721)	(1 457)	(241)	-	-	-	-	-	(3 418)	
5	Поступление	415	-	3	-	-	-	-	-	418	
12	Амортизация	(426)	(506)	(87)	-	-	-	-	-	(1 019)	
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	1 063	585	524	-	-	-	-	-	2 172	
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 209	2 548	852	-	-	-	-	-	6 609	
25	накопленная амортизация	(2 146)	(1 963)	(328)	-	-	-	-	-	(4 437)	
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	1 063	585	524	-	-	-	-	-	2 172	
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 209	2 548	852	-	-	-	-	-	6 609	
29	накопленная амортизация	(2 146)	(1 963)	(328)	-	-	-	-	-	(4 437)	
31	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	183	183	
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	150	33	-	-	-	-	-	(183)	-	
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(37)	(5)	-	-	-	-	-	(42)	
36	накопленная амортизация	-	37	5	-	-	-	-	-	42	
38	Амортизация	(446)	(450)	(86)	-	-	-	-	-	(982)	
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	767	168	438	-	-	-	-	-	1 373	
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 360	2 543	846	-	-	-	-	-	6 749	
51	накопленная амортизация	(2 593)	(2 375)	(408)	-	-	-	-	-	(5 376)	

18.1.1 У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы и нематериальные активы, созданные самим Обществом.

18.1.2 По мнению Общества, представленная в Бухгалтерском балансе стоимость нематериальных активов практически совпадает со справедливой стоимостью.

Примечание 19. Основные средства

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 начало сравнительного периода, в том числе:	4 055	48	3 351	201	29 244	-	-	-	-	36 839
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	5 047	7 931	4 579	2 475	65 986	-	-	-	-	86 018
3	накопленная амортизация	(992)	(7 883)	(1 137)	(2 274)	(38 742)	-	-	-	-	(49 028)
4	накопленные обесценения	-	-	(91)	-	-	-	-	-	-	(81)
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	4 642	4 642
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	984	3 658	-	-	-	-	-	(4 642)	-
9	Выбытие, в том числе:	-	-	(597)	-	-	-	-	-	-	(597)
10	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	-	(1 219)	-	-	-	-	-	-	(1 219)
11	накопленная амортизация	-	-	574	-	-	-	-	-	-	574
12	накопленные обесценения	-	-	48	-	-	-	-	-	-	48
13	Амортизация	(88)	(212)	(370)	(61)	(9 765)	-	-	-	-	(10 496)
14	Обесценение, в том числе:	-	-	(84)	-	-	-	-	-	-	(84)
15	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	(84)	-	-	-	-	-	-	(84)
23	Прочее	-	-	-	-	8 268	-	-	-	-	8 268
24	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	3 967	820	5 958	140	27 747	-	-	-	-	38 632
25	первоначальная (первоначальная) стоимость	5 047	8 915	7 018	2 475	74 254	-	-	-	-	97 709
26	накопленная амортизация	(1 080)	(8 095)	(932)	(2 335)	(46 507)	-	-	-	-	(56 949)
27	накопленные обесценения	-	-	(128)	-	-	-	-	-	-	(128)
28	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	3 967	820	5 958	140	27 747	-	-	-	-	38 632
29	первоначальная (первоначальная) стоимость	5 047	8 915	7 018	2 475	74 254	-	-	-	-	97 709
30	накопленная амортизация	(1 080)	(8 095)	(932)	(2 335)	(46 507)	-	-	-	-	(56 949)
31	накопленные обесценения	-	-	(128)	-	-	-	-	-	-	(128)
32	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	493	493
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	490	-	-	-	-	-	-	(490)	-
36	Выбытие, в том числе:	-	-	(725)	-	(498)	-	-	-	-	(1 223)
37	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	(5)	(1 066)	(60)	(1 438)	-	-	-	-	(2 569)
38	накопленная амортизация	-	5	297	60	940	-	-	-	-	1 302
39	накопленные обесценения	-	-	44	-	-	-	-	-	-	44
40	Амортизация	(88)	(459)	(103)	(62)	(9 295)	-	-	-	-	(10 007)
41	Обесценение, в том числе:	-	-	(595)	-	-	-	-	-	-	(595)
42	отраженное в составе прибыли или убытка	-	-	(595)	-	-	-	-	-	-	(595)
50	Прочее	-	-	-	-	9 061	-	-	-	-	9 061
51	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	3 879	851	4 535	78	27 015	-	-	-	3	36 361
52	первоначальная (первоначальная) стоимость	5 047	9 400	5 952	2 415	81 877	-	-	-	3	104 694
53	накопленная амортизация	(1 168)	(8 549)	(738)	(2 337)	(54 862)	-	-	-	-	(67 654)
54	накопленные обесценения	-	-	(679)	-	-	-	-	-	-	(679)

19.1.1. Снижение стоимости основных средств отражается отдельной строкой и раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 36.

19.1.2. Незавершенное строительство на отчетные даты отсутствует.

19.1.3. По мнению Общества, представленная в Бухгалтерском балансе стоимость основных средств практически совпадает со справедливой стоимостью. Для определения справедливой стоимости недвижимости (кроме права аренды) были использованы данные независимой организации профессиональных оценщиков. На 31 декабря 2024 и 31 декабря 2023 г. обесценения по недвижимости нет. Общество продолжает использовать полностью самортизированные основные средства, первоначальная стоимость которых на 31 декабря 2024 г. составляет 8 601 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 - 9810 тыс. руб.)

19.1.4. Основные средства не передавались в залог третьей стороне в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

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	2	-	2	12	-	12
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 769	11	1 758	1 942	60	1 882
11	Итого	1 771	11	1 760	1 954	60	1 894

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

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 января 2024 г.	-	60	-	-	-	60
3	Списание за счет резерва	-	(49)	-	-	-	(49)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 г.	-	11	-	-	-	11

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

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 января 2023 г.	-	81	-	-	-	81
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	38	-	-	-	38
3	Списание за счет резерва	-	(59)	-	-	-	(59)
5	Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 г.	-	60	-	-	-	60

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
5	Средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	11 155	79 703
6	Итого	11 155	79 703

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	30 564	30 834
16	Итого	30 564	30 834

24.1.1. В течение 2024 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (убыток) в сумме 0,00 тысяч рублей (в течение 2023 года: прибыль (убыток) в сумме 0,00 тысяч рублей) от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.

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

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.		За 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. -14,76 % /Макс. -17,17 %	Мин. дата -1095 дн /Макс. дата -1095 дн	Мин.- 8,6%/ Макс.-12,61%	Мин. дата - 1096 дн/ Макс. дата -1249 дн

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
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	49	15
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	68	73
19	Прочая кредиторская задолженность	687	704
20	Итого	804	792

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

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

26.1.3. В состав прочей кредиторской задолженности на 31 декабря 2024 г. в том числе, входит задолженность по информационно-консультационным услугам -360 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 - 360 тыс. руб.), по рассылки материалов - 0 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. -0тыс. руб.)

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	16 696	20 713
3	Расчеты по социальному страхованию	9 299	8 562
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	8 245	7 081
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 264	9 522
7	Авансы (предоплаты) полученные	12 027	9 492
10	Итого	49 531	55 370

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Количество акций в обращении на начало сравнительного периода	24 903 300	24 903	-	-	3 405	28 308
4.1	Количество акций в обращении на конец сравнительного периода	24 903 300	24 903	-	-	3 405	28 308
5	Количество акций в обращении на начало отчетного периода	24 903 300	24 903	-	-	3 405	28 308
8	Количество акций в обращении на конец отчетного периода	24 903 300	24 903	-	-	3 405	28 308

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 24 903 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. : 24 903 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены. Общество производило пересчет акционерного капитала в соответствии с МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» на сумму 3 405 тыс. руб.

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.3 Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рублей за одну акцию. Общество не имеет привилегированных акций.

30.1.4 Дивиденды в 2024 г. за 2023 год были начислены и выплачены в размере 74 212 тыс. руб. (в 2023 г. в размере 109 325 тыс. руб.)

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 000 тысяч рублей.

31.4. На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 292 968 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. - 243 576 тысяч рублей).

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

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

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) за вычетом 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
		3	4	5	6	7
1	2					
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(865)	-	-	(865)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(865)	-	-	(865)
11	Итого	-	(865)	-	-	(865)

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

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) за вычетом 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
		3	4	5	6	7
1	2					
1	Финансовые активы, в том числе:	(172)	2 135	-	-	1 963
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(172)	2 135	-	-	1 963
11	Итого	(172)	2 135	-	-	1 963

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	60 144	27 480
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 144	27 480
15	Итого	60 144	27 480

Примечание 37. Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	(3)	-	(5 604)	(5 607)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(463)	-	(45)	(508)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	1 188	1 188
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	(466)	-	(4 461)	(4 927)

37.1.1 В графе 3 "Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" отражены данные по резервам под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах и по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах.
 информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечаниях 5, 10 и 12 настоящего приложения.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	(2)	-	(6 071)	(6 073)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(1)	-	(1 445)	(1 446)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	1 912	1 912
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	(3)	-	(5 604)	(5 607)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
8	Выручка от оказания от услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг	76 345	73 637
9	Выручка от оказания услуг зарегистрированным лицам	26 796	32 838
10	Выручка по приему-передаче системы ведения реестра	1 145	708
11	Выручка от оказания услуг по участию в общих собраниях акционеров	25 707	23 523
12	Выручка от оказания услуг, связанных с корпоративными действиями эмитента	46 339	42 383
13	Выручка от оказания услуг по подготовке выпусков ценных бумаг	1 195	456
14	Выручка по оказанию услуг по выплате доходов по ценным бумагам	126 996	138 151
15	Итого	304 523	311 696
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	125	245
51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	626	736
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	1 489	1 429
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	4 921	6 517
55	Итого	7 161	8 927
56	Всего	311 684	320 623

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	95 859	88 960
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	26 276	24 132
6	Прочее	2 625	1 458
7	Итого	124 760	114 550

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают расходы по начислению окладов и стимулирующих выплат (премии), периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность и т.д.), а также расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 13175 тыс. рублей (за 2023 год:17834 тыс. рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тыс. руб. (за 2023 год: 0тыс. руб.)

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 26 276 тыс. рублей (за 2023 год:24132 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы**Таблица 43.1**

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
3	Почтовые расходы	-	36 862
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	53	38
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	278	310
11	Прочее	41 034	347
12	Итого	41 365	37 557

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	3 358	2 612
7	Итого	3 358	2 612

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	62 249	71 552
2	Амортизация основных средств	10 007	10 496
3	Амортизация нематериальных активов	982	1 019
4	Расходы по аренде	77	46
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 291	1 360
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 631	1 745
7	Расходы по страхованию	1 728	1 622
8	Расходы на рекламу и маркетинг	493	362
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	6 137	5 343
12	Транспортные расходы	417	368
13	Командировочные расходы	647	369
14	Штрафы, пени	-	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	4 132	3 489
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	162	166
17	Прочие административные расходы	4 765	2 774
18	Итого	94 718	100 712

46.1.1. Общество не имело инвестиционного имущества в 2024 году (в 2023 году - не имело).

46.1.2 По строке 4 "Расходы по аренде" за 2024 и 2023 г. отражены расходы по аренде, где базовый актив имеет низкую стоимость .

46.1.3 В состав прочих административных расходов за 2024 год входят расходы: по списанию стоимости запасов в размере 2256 тыс. руб. (за 2023 г. -2472 тыс. руб.).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	84	134
8	Прочие доходы	83	92
9	Итого	167	226

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	39
5	Прочие расходы	122	7
6	Итого	122	46

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует объекты недвижимости, для осуществления основной деятельности. Условия аренды согласовываются индивидуально. Арендные платежи являются фиксированными. При определении срока договорных отношений Общество учитывает все факторы и обстоятельства, создающие экономические стимулы для исполнения опциона на продлении договора или отказа от исполнения опциона на его прекращение.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договор аренды может предусматривать переменную арендную плату, которая фактически является оплатой коммунальных услуг, признается в расходах Общества как "расходы на содержание основных средств и другого имущества"
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Договора аренды не предусматривают особых условий, но арендованные активы не могут использоваться как обеспечение по займам.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Общества отсутствуют и не предусмотрены договорами аренды.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	У Общества отсутствуют договорные обязательства по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатор вправе совершать улучшения предмета аренды за счет собственных средств
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях производятся за счет собственных средств.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Переоценка стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде осуществляется в случаях: изменений арендных платежей и в случае изменения срока аренды
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В договорах аренды отсутствует информация о процентной ставке. Для расчета используется ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на срок, соответствующий сроку договора аренды. При этом используется ставка за последний месяц, информация о котором доступна на дату начала аренды, опубликованная на сайте Банка России
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют допущения, использованные при определении переменных арендных платежей

Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых некредитная финансовая организация является арендатором**Таблица 47.1.2**

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	27 015	27 747
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	30 564	30 834

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	3 486	2 716
2	уплаченные проценты	3 358	2 612
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	128	46
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	-	58
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	8 769	9 488
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	8 769	9 488
7	Итого отток денежных средств	12 255	12 204

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	21 473	20 489
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 410)	(1 050)
4	Итого, в том числе:	20 063	19 439
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 063	19 439

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2024 г.	20
На 31 декабря 2023 г.	20

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 №176-ФЗ с 01.01.2025 года меняется ставка по налогу на прибыль.

Общество отразило в бухгалтерской (финансовой) отчетности оценку отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 31.12.2024 по ставке 25%.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	106 822	93 783
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	21 364	18 756
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	571	683
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1 405)	(391)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 976	1 074
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(41)	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 831)	-
11.1	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	20 063	19 439
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))		20,00	20,00

12 июля 2024 года принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20 до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год были отражены дополнительные отложенные налоговые активы в размере 1831 тыс. руб., а также дополнительный доход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 1831 тыс. руб.

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	39	38	-	1
2	Разницы по переоценке долевых ценных бумаг	725	316	-	409
3	Финансовая аренда	887	270	-	617
4	Резервы под обесценение по денежным средствам	116	116	-	0
5	Оценочное обязательство перед сотрудниками	6 899	811	-	6 088
6	Резерв под обесценение задолженности	1 118	(15)	-	1 133
7	Прочее	2	-	-	2
8	Общая сумма отложенного налогового актива	9 786	1 536	-	8 250
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 786	1 536	-	8 250
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Основные средства	(633)	(126)	-	(507)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(633)	(126)	-	(507)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	9 153	1 410	-	7 743
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 153	1 410	-	7 743

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

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 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Нематериальные активы	1	1	-	-
2	Разницы по переоценке долевых ценных бумаг	409	(394)	-	803
3	Финансовая аренда	617	55	-	562
4	Оценочное обязательство перед сотрудниками	6 088	1 473	-	4 615
5	Резерв под обесценение задолженности	1 133	(97)	-	1 230
6	Прочее	2	1	-	1
7	Общая сумма отложенного налогового актива	8 250	1 039	-	7 211

8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 250	1 039	-	7 211
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	-	12	-	(12)
10	Основные средства	(507)	(1)	-	(506)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(507)	11	-	(518)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 743	1 050	-	6 693
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 743	1 050	-	6 693

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.		За 2023г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	74 212	-	109 325	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(74 212)	-	(109 325)	-

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 74 212 тысяч рублей (за 2023 год: 109 325 тысяч рублей).

49.1.3. Кумулятивных привилегированных акций по состоянию на 31.12. 2024 года Общество не имеет (на 31.12.2023 года - не имело).

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					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	444	299	102	79	-	924
8	Дебиторская задолженность клиентов	444	299	102	79	-	924
25	Итого	444	299	102	79	-	924

52.6.1 Общество отражает дебиторскую задолженность клиентов за минусом сформированного резерва.

52.6.2. Общество не отражает в таблице 52.6 непросроченную дебиторскую задолженность клиентов, размер которой на 31 декабря 2024 г. составлял 14 366 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. -56 606 тыс. руб.)

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					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
7	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющиеся кредитно-обесцененными, кредитный риск по которым значительно увеличился с момента первоначального признания, в том числе:	769	559	164	94	-	1 586
8	Дебиторская задолженность клиентов	769	559	164	94	-	1 586
25	Итого	769	559	164	94	-	1 586

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	83 251	6 069	-	-	32
2	денежные средства на расчетных счетах	83 251	6 069	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	32
19	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	270 708	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	270 708	-	-	-	-
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	51
37	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	51

52.8.1 Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России -Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	183 391	357	-	-	7
2	денежные средства на расчетных счетах	183 391	357	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-	7
19	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	200 174	-	-	-	-
21	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	200 174	-	-	-	-
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	51
37	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	51

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	12
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	12
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	16 183
40	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	16 176
44	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	7

52.9.1 Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА».

52.9.2 Значения данных по строкам 2, 40 и 44 указаны в размере полной балансовой стоимости.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	7
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	-	-	7
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	60 156
40	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	60 131
44	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	25

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 568
40	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 531
44	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	37

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.10

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3 641
40	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	3 622
44	прочая дебиторская задолженность	-	-	-	-	19

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы				Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны		
1	2	3	4	5	6	
1	Денежные средства	89 323	-	-	89 323	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 913	-	-	5 913	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 868	-	-	5 868	
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-	45	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 779	-	-	285 779	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 438	-	-	270 438	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	51	-	-	51	
11	дебиторская задолженность	15 290	-	-	15 290	
17	Итого активов	381 015	-	-	381 015	
Раздел II. Обязательства						
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 523	-	-	42 523	
22	средства клиентов	11 155	-	-	11 155	
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	30 564	-	-	30 564	
25	кредиторская задолженность	804	-	-	804	
28	Итого обязательств	42 523	-	-	42 523	
29	Чистая балансовая позиция	338 492	-	-	338 492	

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

Номер строки	Наименование показателя	Итого			
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	183 911	-	-	183 911
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 770	-	-	6 770
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 733	-	-	6 733
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	37	-	-	37
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	258 418	-	-	258 418
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200 174	-	-	200 174
10	займы выданные и прочие размещенные средства	51	-	-	51
11	дебиторская задолженность	58 193	-	-	58 193
17	Итого активов	449 099	-	-	449 099
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 329	-	-	111 329
22	средства клиентов	79 703	-	-	79 703
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	30 834	-	-	30 834
25	кредиторская задолженность	792	-	-	792
28	Итого обязательств	111 329	-	-	111 329
29	Чистая балансовая позиция	337 770	-	-	337 770

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
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 155	-	-	-	-	-	-	-	11 155
18	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	11 155	-	-	-	-	-	-	-	11 155
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 116	9 357	24 883	741	-	-	-	-	38 097
21	обязательства по аренде	3 116	9 357	24 883	741	-	-	-	-	38 097
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	804	-	-	-	-	-	-	-	804
32	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	49	-	-	-	-	-	-	-	49
34	кредиторская задолженность перед регистраторами	68	-	-	-	-	-	-	-	68
42	прочая кредиторская задолженность	687	-	-	-	-	-	-	-	687
44	Итого обязательств	15 075	9 357	24 883	741	-	-	-	-	50 056

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2									11
15	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 703	-	-	-	-	-	-	-	79 703
18	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	79 703	-	-	-	-	-	-	-	79 703
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 036	9 108	24 225	727	-	-	-	-	37 096
21	обязательства по аренде	3 036	9 108	24 225	727	-	-	-	-	37 096
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	792	-	-	-	-	-	-	-	792
32	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	15	-	-	-	-	-	-	-	15
34	кредиторская задолженность перед регистраторами	73	-	-	-	-	-	-	-	73
42	прочая кредиторская задолженность	704	-	-	-	-	-	-	-	704
44	Итого обязательств	83 531	9 108	24 225	727	-	-	-	-	117 591

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	Сроки погашения					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года			
1	2	3	4	5	6		
	Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	89 323	-	-	-	89 323	
2	денежные средства на расчетных счетах	89 291	-	-	-	89 291	
4	прочие денежные средства	32	-	-	-	32	
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	270 438	-	-	270 438	
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	270 438	-	-	270 438	
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	51	-	-	-	51	
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	51	-	-	-	51	
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	15 290	-	-	-	15 290	
68	дебиторская задолженность клиентов	15 283	-	-	-	15 283	
72	прочая дебиторская задолженность	7	-	-	-	7	
74	Итого активов	104 664	270 438	-	-	375 102	
	Раздел II. Обязательства						
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 155	-	-	-	11 155	
92	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	11 155	-	-	-	11 155	
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 015	6 475	22 074	-	30 564	
95	обязательства по аренде	2 015	6 475	22 074	-	30 564	
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	804	-	-	-	804	
106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	49	-	-	-	49	
108	кредиторская задолженность перед регистраторами	68	-	-	-	68	

116	прочая кредиторская задолженность	687	-	-	687
118	Итого обязательств	13 974	6 475	22 074	42 523
119	Итого разрыв ликвидности	90 690	263 963	(22 074)	332 579

58.14.1 Для лучшего раскрытия информации сделан перерасчет по строке 2 графа 3, по строкам 47,49 графа 4 на 31 декабря 2023 г. (строка 2 до =185 365 тыс. руб., строки 47,49 до = 207 839 тыс. руб.)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года			
1	2	3	4	5	6		
1	Денежные средства, в том числе:	183 911	-	-	183 911		
2	денежные средства на расчетных счетах	183 904	-	-	183 904		
4	прочие денежные средства	7	-	-	7		
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	200 174	-	200 174		
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	200 174	-	200 174		
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	51	-	-	51		
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	51	-	-	51		
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	58 193	-	-	58 193		
68	дебиторская задолженность клиентов	58 168	-	-	58 168		
72	прочая дебиторская задолженность	25	-	-	25		
74	Итого активов	242 155	200 174	-	442 329		
Раздел II. Обязательства							
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	79 703	-	-	79 703		
92	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	79 703	-	-	79 703		
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 690	6 883	22 261	30 834		
95	обязательства по аренде	1 690	6 883	22 261	30 834		
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	792	-	-	792		

106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	15	-	-	15
108	кредиторская задолженность перед регистраторами	73	-	-	73
116	прочая кредиторская задолженность	704	-	-	704
118	Итого обязательств	82 185	6 883	22 261	111 329
119	Итого разрыв ликвидности	159 970	193 291	(22 261)	331 000

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

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	7	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства	89 323	-	-	-	89 323	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 913	-	-	-	5 913	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 868	-	-	-	5 868	
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-	-	45	
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	285 779	-	-	-	285 779	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	270 438	-	-	-	270 438	
10	займы выданные и прочие размещенные средства	51	-	-	-	51	
11	Дебиторская задолженность	15 290	-	-	-	15 290	
16	Итого активов	381 015	-	-	-	381 015	
Раздел II. Обязательства							
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	42 523	-	-	-	42 523	
21	средства клиентов	11 155	-	-	-	11 155	
22	КРЕДИТЫ, ЗАЙМЫ И ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	30 564	-	-	-	30 564	
24	кредиторская задолженность	804	-	-	-	804	
26	Итого обязательств	42 523	-	-	-	42 523	
27	Чистая балансовая позиция	338 492	-	-	-	338 492	

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

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
		3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	183 911	-	-	-	183 911
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 770	-	-	-	6 770
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 733	-	-	-	6 733
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	37	-	-	-	37
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	258 418	-	-	-	258 418
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	200 174	-	-	-	200 174
10	займы выданные и прочие размещенные средства	51	-	-	-	51
11	дебиторская задолженность	58 193	-	-	-	58 193
16	Итого активов	449 099	-	-	-	449 099
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	111 329	-	-	-	111 329
21	средства клиентов	79 703	-	-	-	79 703
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	30 834	-	-	-	30 834
24	кредиторская задолженность	792	-	-	-	792
26	Итого обязательств	111 329	-	-	-	111 329
27	Чистая балансовая позиция	337 770	-	-	-	337 770

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	2 430/ -2 430	1 944 / -1 944

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Рубль	100	-100	2 883 / - 2 883	2 306 / -2 306

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	1%/-1%	46/ -46	36/ -36	68/-68	54 / -54
2	Индекс РТС	1%/-1%	31 /31	25/ -25	37/ -37	29/ -29

52.17.1 Для оценки чувствительности прибыли и капитала к изменению рыночных индексов использовался коэффициент бета. Он показывает чувствительность изменения доходности инвестиций от доходности рынка (рыночного индекса).

52.17.2 В связи с изменением допущений сделан перерасчет данных на 31 декабря 2023 года (до индекса РТС =(131) , (105), до Индекса Мосбиржи (496) и (397))

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	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:	5 868	-	-	5 868
2	финансовые активы, в том числе:	5 868	-	-	5 868
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 868	-	-	5 868
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5 868	-	-	5 868
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	5 868	-	-	5 868

56.1.1 Финансовые активы, классифицированные в 1 уровень иерархии справедливой стоимости активов, представлены долевыми ценными бумагами, котировками на бирже, объем и частота торгов по которым были достаточны для признания рынка активов на 31 декабря 2024 г. Общество использовало последнюю доступную цену сделки без дополнительных корректировок ("бид"). В течение 2024 г. и 2023 г. Общество не осуществляло реклассификаций финансовых инструментов между уровнями иерархии справедливой стоимости.

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	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:	6 733	-	-	6 733
2	финансовые активы, в том числе:	6 733	-	-	6 733
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6 733	-	-	6 733
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	6 733	-	-	6 733
7	Долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	6 733	-	-	6 733

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.3							
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	Расчет по чистым активам	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2024	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.
2	финансовые активы, в том числе:	-	Расчет по чистым активам	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2024	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.
53	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	Расчет по чистым активам	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2024	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.

56.3.1. В течение 2024 года изменений в методах оценки для многократных оценок справедливой стоимости уровня 3 не произошло (в течение 2023 года: также).

56.3.2. Чувствительность оценки справедливой стоимости, раскрытая в таблице, показывает направление, в котором изменится результат оценки вследствие увеличения или уменьшения соответствующих исходных данных. Для долевых ценных бумаг увеличение множителя прибыли до вычета процентов и амортизации приведет к увеличению результата оценки. При этом увеличение дисконта на отсутствие рынка приведет к уменьшению результата оценки. Не было выявлено никакой взаимосвязи между ненаблюдаемыми исходными данными, используемыми некредитной финансовой организацией в оценке справедливой стоимости инвестиций в долевые инструменты уровня 3.

56.3.3 Справедливая стоимость финансового актива, классифицируемого как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации (долевые ценные бумаги) по строкам 1,2 и 53 графы 3 на 31 декабря 2024 г. равна 45 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г. равна 36 тыс. руб.)

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	затратный метод (метод чистых активов)	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2023	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.
2	финансовые активы, в том числе:	-	затратный метод (метод чистых активов)	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2023	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.
53	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации, в том числе:	-	затратный метод (метод чистых активов)	Использованы данные отчетности, опубликованные на 30.09.2023	Не применимо	Не применимо	чувствительность к благоприятным(неблагоприятным) изменениям +/-5% менее 1 тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	32	89 291	285 779	375 102	375 102
2	денежные средства, в том числе:	32	89 291	-	89 323	89 323
3	денежные средства в кассе	32	-	-	32	32
5	денежные средства на расчетных счетах	-	89 291	-	89 291	89 291
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	285 779	285 779	285 779
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	270 438	270 438	270 438
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	270 438	270 438	270 438
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	51	51	51
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	51	51	51
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	15 290	15 290	15 290
30	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	15 283	15 283	15 283
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	7	7	7
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	42 523	42 523	42 523
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	42 523	42 523	42 523
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	11 155	11 155	11 155
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	11 155	11 155	11 155
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	30 564	30 564	30 564
47	обязательства по аренде	-	-	30 564	30 564	30 564
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	804	804	804
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	49	49	49
60	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	68	68	68
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	687	687	687

Таблица 56.6

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на 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.

56.6.1 Для лучшего раскрытия информации внесены исправления по строке 5 на 31 декабря 2023 г. (до исправления "денежные средства на расчетных счетах" отражались по графе 3)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2023 года

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7	183 904	258 418	442 329	442 329
2	денежные средства, в том числе:	7	183 904	-	183 911	183 911
3	денежные средства в кассе	7	-	-	7	7
5	денежные средства на расчетных счетах	-	183 904	-	183 904	183 904
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	258 418	258 418	258 418
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	200 174	200 174	200 174
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	200 174	200 174	200 174
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	51	51	51
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	51	51	51
29	Дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	58 193	58 193	58 193
31	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	58 168	58 168	58 168
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	25	25	25
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	111 329	111 329	111 329
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	111 329	111 329	111 329
41	средства клиентов, в том числе:	-	-	79 703	79 703	79 703
44	средства клиентов, предназначенные для выплаты доходов по ценным бумагам	-	-	79 703	79 703	79 703
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	30 834	30 834	30 834
47	обязательства по аренде	-	-	30 834	30 834	30 834
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	792	792	792
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	15	15	15
60	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	73	73	73
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	704	704	704

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	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:	-	-	-	-	-	56	-	56
11	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	56	-	56
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	15 316	326	-	15 642

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и компаниями под общим контролем. Эти операции включали: договоры на ведение реестров владельцев ценных бумаг, договора на выполнении функций счетной комиссии на общем собрании акционеров, рассылки лицам, указанным заказчиком документов и материалов, проведения операций в реестрах. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств, а также договорных обязательств по будущим операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года.

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	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	-	-	-	-	-	110	-	110
11	Дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	110	-	110
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	15 480	65	-	15 545

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

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
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	-	-	-	4	6 556	-	6575
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(25 083)	-	-	(25 083)

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

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
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	11	-	-	-	-	5 091	-	5 091
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(24 168)	-	-	(24 168)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	25 083	24 168

58.3.1 По статье краткосрочные вознаграждения отражены вознаграждения в виде заработной платы и резерва отпусков, включая взносы в фонды. Иные краткосрочные и долгосрочные вознаграждения не начислялись и не выплачивались. Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024-2023 годах не начислялись и не выплачивались

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

В соответствии с Федеральным законом от 12.07.2024 № 176-ФЗ с 01.01.2025 года меняется ставка по налогу на прибыль. По оценке руководства, значительного влияния на текущий налог на прибыль увеличение ставки с 20% до 25% в следующем отчетном году не окажет. Иных существенных событий, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движения денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период с 31 декабря 2024 года по дату подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.

Генеральный директор

25.03.2025