

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

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

**Акционерного общества
«Управляющая компания «Перспективные
Инвестиции»**



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

**Единственному акционеру
Акционерного общества
«Управляющая компания «Перспективные Инвестиции»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Перспективные Инвестиции» (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 и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

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

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Перспективные Инвестиции» проводится впервые вследствие того, что в 2024 году Общество получило право (лицензию) на осуществление деятельности на финансовом рынке.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года и за 2023 год не проводился и, соответственно, сопоставимые показатели за предыдущий год не были проаудированы. В рамках проводимого нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года и за 2024 год мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за текущий период.

Ответственность руководства и единственного акционера Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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 МСФО, 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.

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 единственным акционером Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы довели до сведения единственного акционера Общества информацию о том, что среди значимых для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год вопросов, ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 09.01.2025
№ 9-2025-А3



Ефимова Татьяна Сергеевна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 06-000003
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 29906002980

«27» марта 2025 года

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268584000	71016298	1237700087173	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ" (АО "УК "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119192, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Раменки, пр-кт Мичуринский, дом 26, помещение 1/22

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	45	183
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		24 251	23 436
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	22 011	23 436
11	дебиторская задолженность	12	2 240	0
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	276	0
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	0	145
21	Прочие активы	20	762	475
22	Итого активов		25 335	24 240
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		90	0
30	кредиторская задолженность	26	90	0
36	Прочие обязательства	29	1 195	10
37	Итого обязательств		1 286	10
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	25 000	25 000
39	Добавочный капитал	30	1 700	0
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(2 651)	(770)
52	Итого капитала		24 049	24 230
53	Итого капитала и обязательств		25 335	24 240

Генеральный директор

(должность руководителя)

Я.Г. Смирнова

(подпись)

(инициалы, фамилия)

25.03.2025



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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268584000	71016298	1237700087173	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ" (АО "УК "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
ИНВЕСТИЦИИ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119192, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Раменки, пр-кт Мичуринский, дом 26, помещение 1/22

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:		3 547	948
2	процентные доходы	34	3 573	1 012
3	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	(27)	(64)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	7 367	0
5	Расходы на персонал	42	(8 837)	(785)
6	Общие и административные расходы	46	(3 709)	(898)
7	Прочие доходы	47	0	0
8	Прочие расходы	47	(187)	(34)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 819)	(770)
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 819)	(770)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
11	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(1 819)	(770)

Генеральный директор

(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер
4526658400	71016298	1237700087173

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ" (АО "УК "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119192, Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Раменки, пр-кт Мичуринский, дом 26, помещение

Код формы по ОКУД:

Годовая

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		0	0	0	0
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	(770)	(770)
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	25 000	0	0	25 000
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		25 000	0	(770)	24 230
15	Остаток на 1 января 2024 г.		25 000	0	(770)	24 230
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		25 000	0	(770)	24 230
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	(1 819)	(1 819)
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	1 700	0	1 700
28	Прочее движение резервов		0	0	(61)	(61)
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		25 000	1 700	(2 651)	24 049

Генеральный директор
 (должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
 (инициалы, фамилия)

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268584000	71016298	1237700087173	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ" (АО "УК "ПЕРСПЕКТИВНЫЕ
ИНВЕСТИЦИИ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 119192, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Раменки, пр-кт Мичуринский, дом 26, помещение 1/22

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				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		5 201	0
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 523)	(1 497)
5	Проценты полученные		3 573	1 012
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(6 038)	(568)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 178)	(263)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(201)	0
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 166)	(1 316)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(72)	0
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(72)	0
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	1 372
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	(1 372)
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		1 700	25 000
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		728 918	262 300
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		(727 518)	(285 800)

44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		3 100	1 500
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(138)	184
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	184	0
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	46	184

Генеральный директор

(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01119
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	05.09.2024
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Лицензия не возобновлялась
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Материнское предприятие отсутствует, бенефициаром является гражданин Российской Федерации Ахметзянов Ильдус Толгатович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Материнское предприятие отсутствует,
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Филиалы некредитной финансовой организации, открытые на территории Российской Федерации отсутствуют
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Филиалы некредитной финансовой организации, открытые на территории иностранных государств отсутствуют
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Филиалы некредитной финансовой организации, открытые на территории иностранных государств отсутствуют
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	119192, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, пр-кт Мичуринский, д. 26, помещ. 1/22
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	119192, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Раменки, пр-кт Мичуринский, д. 26, помещ. 1/22
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Генеральный директор
(должность)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Продолжающийся в 2024 году конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны вводили новые санкции в отношении российских государственных и коммерческих организаций. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю выросли по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повысил ключевую ставку во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. В ноябре 2024 года США ввели санкции в отношении Банка ГПБ (АО), который является единственным уполномоченным банком, через который осуществляются расчеты за поставку природного газа иностранными покупателями. В текущей микро - и макроэкономической ситуации Управляющая компания продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Управляющую компанию и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Управляющей компании по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности собственных средств для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Управляющей компании. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Управляющей компании могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

Генеральный директор

(должность)

25.03.2025

г.



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами Бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, а так же в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), действующими на территории РФ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО и ОСБУ на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в примечании 4. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Рекласс был осуществлен с целью сопоставимости данных за 2023 год по сравнению с аналогичными показателями за 2024 г.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	С целью сопоставимости данных был осуществлен следующий рекласс: В Бухгалтерском балансе за 2023 год показатель по строке 1150 "Материальные внеоборотные активы" в сумме 145 тыс.руб перенесен в строку 18 "Основные средства и капитальные вложения в них" в той же сумме; показатель по строке 1240 "Финансовые и другие оборотные активы" в сумме 23 911 тыс.руб перенесен в строку 9 "Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах" в сумме 23 436 тыс.руб и в строку 21 "Прочие активы" в сумме 475 тыс.руб. бухгалтерского баланса НФО за 2024 год.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В связи с реклассификацией в сопоставимом периоде за 2023 год произошли изменения следующих показателей в отчете о финансовых результатах: показатель в сумме (1 683) тыс. руб. по строке 2120 "Расходы по обычной деятельности" Отчета о финансовых результатах за 2023 перенесен в строку 16 "Расходы на персонал" в сумме (785) тыс.руб и в строку 20 "Общие и административные расходы" в сумме (898) тыс.руб; показатель в сумме 1 012 тыс руб. по строке 2320 "Прочие доходы" Отчета о финансовых результатах за 2023 перенесен в строку 4 "Процентные доходы" отчета о финансовых результатах НФО за 2024 год.
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	Вышеуказанные реклассификации не оказали влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 года

Генеральный директор
(должность)

25.03.2025 г.

(подпись)



Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО предусматривает применение оценок и допущений, влияющих на используемые принципы учетной политики и данные об активах, обязательствах, доходах и расходах, отражаемые в отчетности. Указанные оценки основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Хотя оценка и базируется на лучшем знании и понимании руководством Управляющей компании текущих событий, фактические результаты могут отличаться от оценочных. При этом оценки и лежащие в их основе
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих	Применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики не оказывает существенного влияния на признанные активы и обязательства
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Управляющая компания не имеет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Управляющая компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Управляющей компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	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

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Нижне рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2024 года: Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Управляющей компании. Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке операций купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Управляющей компании. Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Управляющей компании.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства на расчетных и специальных счетах в кредитных организациях. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. Управляющая компания формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Положением по расчету суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Управляющая компания на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании - в качестве рыночной ЭСП Управляющей компанией принимаются 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. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 20%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 10% от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Управляющей компанией ежемесячно на последнее число каждого месяца. Управляющая компания не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Управляющая компания относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Управляющая компания первоначально признает средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Управляющей компанией принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Управляющая компания формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Положением по расчету суммы оценочного резерва под возможные потери по финансовым инструментам.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Отсутствует объект учета
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Управляющей компании, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Управляющая компания оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
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)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Управляющая компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета.

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	Отсутствует объект учета.
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	Отсутствует объект учета.

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)	Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Управляющей компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект, стоимость которого составляет более 100 000 рублей. Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Управляющая компания определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Управляющая компания производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (расчетная ликвидационная стоимость признается существенной, если она превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств, но при этом не меньше 100 тыс. руб.); - ожидаемая к поступлению
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и исходя из: 1) ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; 2) ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; 3) нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; 4) морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; 5) количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые общество ожидает получить от использования основного средства. Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. Капитальные вложения в арендованное имущество – в случае долгосрочной аренды: срок аренды; в случае краткосрочной аренды: в соответствии со сроком полезного использования, установленного для соответствующей классификационной группы объекта основного средства. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить Управляющей компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Управляющей компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;- Управляющая компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Управляющей компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Управляющей компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Управляющая компания 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 и составляет сумму в размере более 100 000,00 руб. Управляющая компания объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Управляющей компании. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:- лицензии;- программные продукты; - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвилл); - патенты. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Управляющей компании оцениваются по первоначальной стоимости 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 с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов:1) для компьютерного программного обеспечения, в т.ч. лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора;2) для лицензий, торговых марок и деловой репутации установление сроков полезного использования актива производится исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или• ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок действия прав Общества. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Управляющей компанией 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 Управляющей компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Управляющая компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Управляющая компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Управляющая компания обладает надежными свидетельствами
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 выплат работникам Управляющей компании за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Управляющей компанией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Управляющей компанией в случае, если: -у Управляющей компании существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого месяца. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Управляющей компании.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Управляющей компании отсутствуют пенсионные планы.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Отсутствует объект учета.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В качестве запасов Управляющая компания признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Управляющей компании. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются Управляющей компанией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по методу ФИФО. Управляющая компания ведет учет запасов, предназначенных для управленческих нужд в соответствии с п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы". Затраты, по
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Управляющей компании есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Управляющая компания признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Управляющая компания раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Управляющая компания формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Управляющая компания пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства 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. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая в Статистическом бюллетене Банка России. 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 Управляющей компанией как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Управляющая компания имеет право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Управляющая компания относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Управляющая компания не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Управляющая компания относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием эффективной ставки процента. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Управляющей компанией; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участник несет ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участником, которая регистрируется в соответствии с действующим законодательством. Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала. Добавочный капитал формируется за счет: - эмиссионного дохода; - получения безвозмездного финансирования, предоставленного участником Управляющей компании; - внесенных вкладов в имущество Управляющей компании; - прироста стоимости основных средств при переоценке; - переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Управляющая компания выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Управляющей компании отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Управляющая компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Управляющей компании отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Управляющая компания вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Управляющая компания будет отражать суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания о выплате суммы части прибыли единственному участнику.

Генеральный директор

(должность)

25.03.2025

г.



Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Денежные средства на расчетных счетах	45	0	45	183	0	183
3	Итого	45	0	45	183	0	183

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 (двух) кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 1(одной) кредитной организации) с общей суммой денежных средств в размере 46 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 46 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 183 тысячи рублей), или 100 % процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 100 % процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: - отсутствуют).

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Смирнова
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	45	183
3	Итого	45	183

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	183	183
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183	183
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	760 434	760 434
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	760 434	760 434
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(760 572)	(760 572)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(760 572)	(760 572)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	45	45
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	45	45

Генеральный директор
(должность руководителя)

23.03.2025



Синь
(подпись)

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	289 684	289 684
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	289 684	289 684
4	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(289 500)	(289 500)
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(289 500)	(289 500)
6	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	183	183
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	183	183

Генеральный директор
(должность руководителя)

25. 0 3. 2025

(подпись)



Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
3	Итого	22 100	89	22 011	23 500	64	23 436
		22 100	89	22 011	23 500	64	23 436

10.1.1. 10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 1-ой кредитной организации) с общей суммой средств, превышающей 22 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 22 100 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 23 500 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года - отсутствуют).

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 примечания 52 настоящего приложения.

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 500	23 500
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 500	23 500
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	22 100	22 100
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 100	22 100
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(23 500)	(23 500)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 500)	(23 500)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	22 100	22 100
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 100	22 100

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	23 500	23 500
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 500	23 500
3	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	23 500	23 500
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 500	23 500

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Смирнова
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	64	64
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64	64
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	89	89
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	89
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(64)	(64)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(64)	(64)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	89	89
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	89	89

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Смирнова
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

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

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	64	64
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64	64
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	64	64
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	64	64

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

**Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2024 г.**

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	руб.: 20,30%	13.01.2025	руб.: 14,83%	10.01.2024

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы,
фамилия)

**Информация по номинальным процентным ставкам
и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных
организациях и банках-нерезидентах 2023 г.**

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.		31 декабря 2022 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	руб.: 14,83%	10.01.2024	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(подпись)
(инициалы,
фамилия)

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 166	2	2 164	0	0	0
3	Прочая дебиторская задолженность	76	0	76	0	0	0
4	Итого	2 242	2	2 240	0	0	0

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по осуществлению деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 2 242 тысяч рублей (на 31.12.2023 г отсутствует).

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 367	126	7 493
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	7 367	126	7 493
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(5 201)	(50)	(5 251)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(5 201)	(50)	(5 251)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 166	76	2 242
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 166	76	2 242

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
2	Поступление финансовых активов, в том числе:	2	2
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2	2
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2	2
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2	2

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	9	10
2	Поступление	290	(290)	0
3	Амортизация	(14)	0	(14)
4	Прочее	0	290	290
5	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	276	0	276
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	290	0	290
7	накопленная амортизация	(14)	0	(14)
8	накопленное обесценение	0	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	
		Офисное и компьютерное оборудование	Итого
1	2	4	12
2	Поступление	183	183
3	Амортизация	(38)	(38)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	145	145
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	183	183
6	накопленная амортизация	(38)	(38)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	145	145
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	183	183
9	накопленная амортизация	(38)	(38)
10	Выбытие, в том числе:	(145)	(145)
11	накопленная амортизация	38	38
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	(183)	(183)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023	
		Полная балансовая стоимость	Резерв под	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	8
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	122	0	122	0	0
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	641	0	641	475	475
4	Итого	762	0	762	475	475

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы,
фамилия)

**Анализ изменений запасов
2024 г.**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Прочее	
1	2	4	7	8
2	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	0
3	Поступление (создание)	96	102	198
4	Прочее	(96)	(102)	(198)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 в том числе:	0	0	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы,
фамилия)

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	80	0
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	10	0
4	Итого	90	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты по социальному страхованию	561	0
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	546	0
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	88	10
5	Итого	1 195	10

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Капитал

Тыс.руб.

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 25 000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 25 000 тысяч рублей).

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Управление капиталом

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

31.2. В течение 2024 года 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 21 251 тысяч рублей на 31.12.2024.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 21 504 тысяч рублей.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 573	1 012
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 573	1 012
3	Итого	3 573	1 012

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	64	0	64
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	25	2	27
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	89	2	91

За 12 месяцев 2024 года показатель по строке «Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки» в графе «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» не включает отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам.

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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-нерезидентах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	0	0
2	Отчисления в оценочный резерв	64	64
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	64	64

За 12 месяцев 2023 года показатель по строке «Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки» в графе «Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах» не включает отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам .

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	7 367	0
2	Итого	7 367	0
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	7 367	0

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025

(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	7 585	653
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 243	132
5	Прочее	9	0
6	Итого	8 837	785

42.1.1. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 31.12.2024 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 243 тысяч рублей (за 31.12.2023 г.: 132 тысячи рублей)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	599	37
2	Амортизация основных средств	175	38
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	14	0
4	Расходы по аренде	1 094	652
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	1 158	97
14	Штрафы, пени	3	0
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	53	24
17	Прочие административные расходы	612	50
18	Итого	3 709	898

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Прочие расходы	(187)	(34)
3	Итого	(187)	(34)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Заключен один договор аренды помещения - № 1-2024/A от 19.04.2024 г. с ООО УК "ГАММА ГРУПП" Д.У.Комбинированный ЗПИФ "Копилка". Предметом аренды является часть нежилого помещения, расчетной площадью 85 (восемьдесят пять) квадратных метров расположенных на 1-м этаже здания по адресу: Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Раменки, пр-кт Мичуринский, дом 26, помещение 1/22, имеющего в соответствии с экспликацией к поэтажному плану Здания следующие номера: Часть Помещения № 1
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Отсутствует
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В договоре процентная ставка отсутствует.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 091	876
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	1 091	876
7	Итого отток денежных средств	1 091	876

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Смф

(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

**Информация о кредитном качестве финансовых
активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств
в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

на

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	22 100	22 100
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 100	22 100
3	Итого	22 100	22 100

По состоянию на 31.12.2024 года средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах с просрочкой платежа на балансе АО не было.

Генеральный директор

(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	23 500	23 500
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 500	23 500
3	Итого	23 500	23 500

Генеральный директор
(должность руководителя)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

25.03.2025



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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:		
2	дебиторская задолженность клиентов	2 166	2 166
25	Итого	2 166	2 166

По состоянию на 31.12.2024 года дебиторской задолженности с просрочкой платежа на балансе АО не было.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	45	0
2	денежные средства на расчетных счетах	45	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 011	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 011	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 240
6	дебиторская задолженность клиентов	0	2 164
7	прочая дебиторская задолженность	0	76

Таблица 52.8 составлена на основании кредитных рейтингов рейтингового агентства АО Эксперт РА

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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 года

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	183
2	денежные средства на расчетных счетах	183
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 436
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 436

Пояснения к таблице

Таблица 52.8 составлена на основании кредитных рейтингов рейтингового агентства АО Эксперт РА

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	45	45
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 251	24 251
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	22 011	22 011
11	дебиторская задолженность	2 240	2 240
16	Прочие активы	762	762
17	Итого активов	25 059	25 059
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	90	90
25	кредиторская задолженность	90	90
27	Прочие обязательства	1 195	1 195
28	Итого обязательств	1 286	1 286
29	Чистая балансовая позиция	23 774	23 774

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	183	183
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 436	23 436
16	Прочие активы	23 436	23 436
17	Итого активов	473	475
Раздел II. Обязательства			
27	Прочие обязательства	24 093	24 095
28	Итого обязательств	10	10
29	Чистая балансовая позиция	24 083	24 085

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025

(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	11
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		
2	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	90	90
3	кредиторская задолженность перед регистраторами	80	80
4	Итого обязательств	10	10
		90	90

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	45	45
2	денежные средства на расчетных счетах	45	45
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 011	22 011
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 011	22 011
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	2 240
6	дебиторская задолженность клиентов	0	2 164
7	прочая дебиторская задолженность	0	76
8	Итого активов	22 057	24 297
Раздел II. Обязательства			
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	90	90
10	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	80	80
11	кредиторская задолженность перед регистраторами	10	10
12	Итого обязательств	90	90
13	Итого разрыв ликвидности	21 967	24 206

Генеральный директор
(должность руководителя)
25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:		
2	денежные средства на расчетных счетах	183	183
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 436	23 436
5	Итого активов	23 620	23 620
Раздел II. Обязательства			
6	Итого разрыв ликвидности	23 620	23 620

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	45	45
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 251	24 251
11	дебиторская задолженность	22 011	22 011
15.1	Прочие активы	2 240	2 240
16	Итого активов	762	762
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
24	кредиторская задолженность	90	90
25.1	Прочие обязательства	90	90
26	Итого обязательств	1 195	1 195
27	Чистая балансовая позиция	1 286	1 286
		23 774	23 774

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	183	183
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 436	23 436
15.1	Прочие активы	475	475
16	Итого активов	24 095	24 095
Раздел II. Обязательства			
25.1	Прочие обязательства	10	10
26	Итого обязательств	10	10
27	Чистая балансовая позиция	24 085	24 085

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)



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

По состоянию на 31.12.2024, активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, АО не имеет.

Генеральный директор
(должность руководителя)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

25.03.2025



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

Пояснения к таблице

По состоянию на 31.12.2023, активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, АО не имеет.

Генеральный директор
(должность руководителя)



(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

25.03.2025



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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:				
	денежные средства, в том числе:	22 057	2 242	24 299	24 299
2	денежные средства на расчетных счетах	45	0	45	45
5	денежные средства на расчетных счетах	45	0	45	45
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:				
	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 011	2 242	24 253	24 253
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	22 011	0	22 011	22 011
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	22 011	0	22 011	22 011
29	дебиторская задолженность, в том числе:				
	дебиторская задолженность клиентов		2 242	2 242	2 242
31	дебиторская задолженность клиентов		2 242	2 242	2 242
35	прочая дебиторская задолженность		2 166	2 166	2 166
39	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		76	76	76
	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		90	90	90
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		90	90	90
55	кредиторская задолженность, в том числе:		90	90	90
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам		90	90	90
59	кредиторская задолженность перед		80	80	80
			10	10	10

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

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)		
1	2	4	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			
2	денежные средства, в том числе:	23 620	23 620	23 620
5	денежные средства на расчетных счетах	183	183	183
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	183	183	183
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	23 436	23 436	23 436
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	23 436	23 436	23 436

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

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

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024

тыс. руб.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 688	3 688

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Смирнова
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023

тыс. руб.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	785	785

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Handwritten signature in blue ink.

(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)

**Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 688	785

К вознаграждениям ключевому управленческому персоналу в 2024 году относятся краткосрочные вознаграждения в размере 3 688 тыс. руб. (в 2023 году -785 тыс. руб.), в т. ч. страховые взносы (включая страховые взносы на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний) в размере 563 тыс. руб. (в 2023 году - 132 тыс. руб.). Долгосрочных и иных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2023-2024 годах не начислялось и не выплачивалось.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



(подпись)

Я.Г. Смирнова

(инициалы, фамилия)

События после окончания отчетного периода

В период с января по март 2025 года единственными крупными сделками в обществе является размещение депозитов. Депозиты размещаются регулярно, несколько раз в месяц. Последний депозит размещен 28 февраля 2025 года сроком до 31 марта 2025 года. Сумма 22 300 тыс. руб Ставка 20.10 %. ГПБ банк.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25.03.2025



Y.G. Smirnova
(подпись)

Я.Г. Смирнова
(инициалы, фамилия)