

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
75438369000	41329812	1197456036975	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1

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	86 912	38 999
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		58 257	68 550
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	58 257	68 550
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		21 402	0
6	долговые инструменты	8	21 402	0
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		36 691	22 496
11	дебиторская задолженность	12	36 691	22 496
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	536	156
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	7 397	7 801
20	Отложенные налоговые активы	48	2 621	8 791
21	Прочие активы	20	2 493	1 780
22	Итого активов		216 310	148 573
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		8 250	275
30	кредиторская задолженность	26	8 250	275
34	Отложенные налоговые обязательства	48	93	0
36	Прочие обязательства	29	2 539	2 132
37	Итого обязательств		10 882	2 408
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	45 000	45 000
40	Резервный капитал	30	4 451	2 662
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		155 977	98 504
52	Итого капитала		205 428	146 166
53	Итого капитала и обязательств		216 310	148 573

Директор В.А. Малков
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

19 марта 2025г. г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
75438369000	41329812	1197456036975	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1

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:		15 533	5 293
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(4 288)	(2 538)
4	процентные доходы	34	19 845	7 831
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(24)	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	100 763	77 633
16	Расходы на персонал	42	(32 741)	(28 595)
20	Общие и административные расходы	46	(9 509)	(8 604)
22	Прочие доходы	47	200	92
23	Прочие расходы	47	(137)	(641)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		74 109	45 177
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(14 847)	(9 389)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(8 584)	(5 272)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(6 263)	(4 118)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		59 262	35 788
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		59 262	35 788

Директор

(должность руководителя)

В.А. Малков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

19 марта 2025г. г.

Приложение 3.1
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.)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	основной государственный регистрацион ный номер	регистрацион ный номер
7543836900	41329812	119745603697	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ
ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 455008, Челябинская обл. г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	(тыс. руб)													Итого
						Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемому по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Остаток на 1 января 2023 г.		45 000	0	2 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 301	110 378		
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		45 000	0	2 077	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 301	110 378		
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 788	35 788		
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
14	Прочие движение резервов		0	0	585	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(585)	0		
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		45 000	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166		
15	Остаток на 1 января 2024 г.		45 000	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166		
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
17	Изменения вследствие изменений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		45 000	0	2 662	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	98 504	146 166		
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 262	59 262		
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
22	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
23	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
24	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей)	30	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
26	Прочие взносы акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
27	Распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
28	Прочие движение резервов		0	0	1 789	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 789)	0		
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		45 000	0	4 451	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	155 977	205 428		
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам).		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		

Директор В.А. Малков
(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)
19 марта 2025г. г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
75438369000	41329812	1197456036975	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РФЦ-Капитал" (АО УК "РФЦ-Капитал")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 455008, Челябинская обл, г.о. Магнитогорский, г Магнитогорск, пр-кт Карла Маркса, д. 212, помещ. 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(48 205)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		94 349	76 921
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(8 859)	(8 313)
5	Проценты полученные		10 643	4 164
6	Проценты уплаченные		0	0
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		0	0
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		0	0
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		14 142	1 535
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(32 571)	(29 371)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(885)	(917)
11	Уплаченный налог на прибыль		(8 593)	(5 320)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 314)	(671)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		66 913	(10 179)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		0	0
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	0
16	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		0	0

17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(7 687)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	0
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		0	0
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	0
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		0	0
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(19 000)	0
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		0	0
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		0	0
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(19 000)	(7 687)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		0	0
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		0	0
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		0	0
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		0	0
39	Выплаченные дивиденды		0	0
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		0	0
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		0	0
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	0
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		0	0
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		47 913	(17 866)
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	0
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	38 999	56 865
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	86 912	38 999

Директор

(должность руководителя)

В.А. Малков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

19 марта 2025г.

г.

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	21-000-1-00097;075-10692-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочная лицензия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	2002-12-02;2007-10-30
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; Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет информации
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)	Васильев Сергей Анатольевич, Бейрит Константин Александрович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, г.Москва
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	455008, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д. 212, пом. 1.
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	455008, Российская Федерация, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Карла Маркса, д. 212, пом. 1.
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	20
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая
организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>После 24 февраля 2022 года на экономическую ситуацию в Российской Федерации оказали значительное негативное воздействие международные санкции, введенные против определенных институциональных органов, компаний, банков и граждан России. Новые ограничения и пакеты санкций продолжают вводиться в действие до настоящего времени. Объявленные санкции, введенные США, ЕС, Великобританией и рядом прочих стран, предусматривают, в числе прочего, частичную блокировку золотовалютных резервов Банка России, ограничения доступа на европейские рынки капитала для Министерства финансов РФ и Банка России, ограничения для резидентов РФ на инвестирование в инструменты, номинированные в долларах США и евро, а также ряд других ограничительных мер, касающихся проведения расчетов, импортных и экспортных операций с определенными российскими банками и компаниями. Запрещена поставка в Российскую Федерацию наличных банкнот долларов США и евро. Ряд иностранных компаний приостановил свои операции в России или объявил об их полном прекращении. США, ЕС, Великобритания и ряд прочих стран ввели эмбарго на ввоз российской нефти морем и установили предельный уровень цен при покупке танкерной нефти из России на уровне 60 долларов США за баррель. Это привело к повышенной волатильности на фондовых и валютных рынках. Правительство и Центральный банк России приняли ряд мероприятий для поддержки экономики, пострадавшей из-за введения санкций. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России (далее также – «ЦБ РФ») во втором полугодии 2023 года повысил ключевую ставку с 7,5% до 16%, а в октябре 2024 года до 21%. Предпринятые меры снизили отрицательное влияние внешних факторов и обеспечили постепенную стабилизацию ситуации, позволив распустить ряд введенных Банком России послаблений. В условиях значительной волатильности обменных курсов иностранных валют, ограниченности трансграничных финансовых потоков и реализации мер вторичных санкций в отношении международных контрагентов такие вынужденные изменения могут оказать существенное негативное влияние на финансовые результаты деятельности Общества. Экономическая среда существенно влияет на хозяйственную деятельность Общества. Общество постоянно отслеживает влияние описанных выше событий и предпринимает необходимые действия для поддержания своей деятельности в стабильном финансовом положении и ликвидности. Общество ведет постоянную работу по выявлению и оценке рисков, по разработке и внедрению мероприятий реагирования на риски. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В 2024 г. на деятельность и бухгалтерскую отчетность аудируемых лиц продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление</p>

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. С 1 января 2018 г. Общество перешло на применение отраслевых стандартов бухгалтерского учета.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не проводилось
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не проводилось
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не проводилось
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Согласно Положения Банка России от 28 декабря 2015 г. N 523-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями". Обществом внесен ретроспективный перерасчет сравнительных показателей за 2023г. в Форме ОКУД 0420005. Выплаченный НДС и Взносы на сумму 7 846 тыс.руб. из стр.10 "Оплата прочих административных и операционных расходов" перенесена в стр.9 "Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам", а также из стр.8.1 "Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов" сумма полученных процентов по МНО 4 164 тыс.руб. перенесена в стр. 5 "Проценты полученные". Вышеуказанные исправления не повлекли изменения сальдо «Денежные потоки от операционной деятельности» а также "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода".

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Неридитной финансовой организации. Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Неридитной финансовой организации.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: «Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах», «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которых отражается в составе прибыли или убытка», «Прочие размещенные средства и прочие дебиторские задолженности».
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. Насколько это возможно, неридитная финансовая организация оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием стоимости данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке неридитная финансовая организация использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой НФО является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте НФО, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия – курсу ЦБ РФ на конец отчетного периода.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности НФО проводить 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 намерено ликвидировать НФО или прекратить деятельность или когда у нее отсутствует какой-либо иной реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменения и дополнение Учетной политики Организации производятся в случаях: Обязательное изменение и добровольное изменение Добровольное изменение - при разработке новых способов ведения бухгалтерского учета или в случае существенного изменения условий хозяйственной деятельности. Под разработкой новых способов ведения бухгалтерского учета подразумевается обеспечение более достоверного представления фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности, меньшей трудоемкости учетного процесса, а также осуществление новых видов операций. К существенным изменениям условий деятельности можно отнести реорганизацию предприятия, смену собственников, изменение структуры деятельности. В таких случаях изменения и дополнение вводятся с 1 января, то есть с начала финансового года и отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя из предположения, что измененный способ ведения бухгалтерского учета применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида.
8	МСФО (IAS) 8	Присоединяются наименования вышедших, 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 обосновано оценкой	Ниже приводятся новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. Организации намерены применить эти стандарты, поправки и разъяснения с даты их вступления в силу. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности оценки валюты» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2025 г. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. «Ежегодное усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11а», поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости», поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Пересечение информации о обязательствах по аренде», поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто», поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки», поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания», поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Учет хеджирования организацией», вступившие в силу с 1 января 2024 г. Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Внедрение», поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Внедрение», поправки к МСФО (IFRS) 11 – «Внедрение», поправки к МСФО (IFRS) 12 – «Раскрытие информации о кредитном риске», поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательств» отменяются публично: раскрытие информации» применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. Считается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Организацию.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов НФО классифицируются следующие активы: «денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях», «депозиты «до востребования», а также депозиты срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней».
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозита является сумма договора. Последующая оценка депозита учитывается по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием линейного метода по договорам срок которых более 1 года.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги относятся в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели Организации является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительной платёжками в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг. Довольно ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доход или расход от изменения справедливой стоимости относится на прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги относятся в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Организации является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платёжками в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по амортизированной стоимости, переоценке не подлежат. При обесценении ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, формируется резерв под ожидаемые кредитные убытки.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Прочие активы при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Доходы или расходы от переоценки относятся на счета учета положительной и отрицательной переоценки ценных бумаг.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. При первоначальном признании дисконтирование (метод СЧТ) не применяется (одновременное выполнение всех условий) (если срок погашения финансовых обязательств на дату признания менее одного года, или, если разницы между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода СЧТ, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 5% амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода СЧТ). Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, когда законодательно установлено право произвести зачет указанных сумм. И в балансе отражается чистая величина.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	В НФО не предусмотрен специальный порядок учета операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено.
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	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено.
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	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материальную, вещную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд и в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 40.000 руб. независимо от срока полного использования. НФО на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение объектов основных средств. Убыток от обесценения объектов основных средств подлежит признанию на дату их выявления. При наличии признаков возможного обесценения актива НФО определяет возмещаемую стоимость объекта основных средств как справедливую стоимость за вычетом затрат на выведение или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость объекта основных средств меньше балансовой стоимости основного средства, балансовая 17 стоимость основного средства уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения. На конец каждого отчетного года НФО определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения. Для последующей оценки основных средств во всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой 18 величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. В НФО применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 № 640 «О внесении изменений в Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1» «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств.

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

Таблица 4.1
продолжение

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Оценка нематериальных активов определяется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
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	Проверка на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования осуществляется ежегодно независимо от наличия или отсутствия признаков обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В НФО применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту НМА начинается с даты, когда он становится доступен для использования (готов к использованию). Начисление амортизации по нематериальным активам прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные НФО 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 НФО на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - НФО намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - НФО располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - НФО может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - НФО способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если НФО, исходя из критериев, определенных выше, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований. Затраты, первоначально признанные НФО в
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	Вознаграждения работникам понимаются все виды выплат работникам Организации 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, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Организация признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. В случае если погашение ранее признанных Организацией обязательств (требований) по выплате краткосрочных вознаграждений работникам по каким-либо причинам не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Организация признает доход или расход от расчета по обязательствам пенсионного плана по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, на дату совершения расчета
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 6	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (далее - по себестоимости). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин: - по себестоимости, или - по чистой цене продажи.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: • у Организации существует обязательство (вытекающее из договора) • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства суммы резерва - оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
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	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Учетной политикой на 2024г. не предусмотрено

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	86 912	0	86 912	38 999	0	38 999
6	Итого	86 912	0	86 912	38 999	0	38 999

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в размере 86 848.9 тыс.руб. в ГТБ ПАО , ПАО КУБ в размере 59.5 тыс.руб.. Прочие в размере 3.7 тыс.руб. В 2023г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в размере 38 975.3 тыс.руб. в ГТБ ПАО , ПАО КУБ в размере 21.3 тыс.руб.. Прочие в размере 2.4 тыс.руб. . Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2024г. составляла 86 912 тысяч рублей (на 31.12.2023г. 38 999 тысяч рублей),

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024г. года и по состоянию на 31.12.2023г. отсутствует.

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	86 912	38 999
4.1	Прочее	0	0
5	Итого	86 912	38 999

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	38 999	0	0	38 999
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 999	0	0	38 999
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	151 107	0	0	151 107
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	151 107	0	0	151 107
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(103 194)	0	0	(103 194)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(103 194)	0	0	(103 194)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	86 912	0	0	86 912
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	86 912	0	0	86 912

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	56 865	0	0	56 865
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	56 865	0	0	56 865
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	116 758	0	0	116 758
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	116 758	0	0	116 758
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(134 624)	0	0	(134 624)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(134 624)	0	0	(134 624)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	38 999	0	0	38 999
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 999	0	0	38 999

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	58 257	68 550
6	Итого	58 257	68 550

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	58 257	68 550
6	Правительства Российской Федерации	58 257	68 550
12	Итого	58 257	68 550

Долговые инструменты

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,	21 402	0
7	нефинансовых организаций	21 402	0
14	Итого	21 402	0

Таблица 8.2

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.3

[illegible]

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	37 740	1 830	35 910	23 448	1 830	21 618
6	Прочая дебиторская задолженность	781	0	781	877	0	877
7	Итого	38 521	1 830	36 691	24 325	1 830	22 496

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Доверительному управлению ПИФ и НПФ на 31.12.2024г. в сумме 35 871 тысяча рублей (на 31.12.2023г.- 20 210 тысяча рублей).

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 2024 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	23 448	0	0	0	877	24 325
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23 448	0	0	0	877	24 325
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	109 627	0	34 264	0	83 395	227 286
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	109 627	0	34 264	0	83 395	227 286
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(95 335)	0	(34 264)	0	(83 491)	(213 091)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(95 335)	0	(34 264)	0	(83 491)	(213 091)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	37 740	0	0	0	781	38 521
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	37 740	0	0	0	781	38 521

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности 2023 г.

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22 563	0	0	0	1 388	23 950
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 563	0	0	0	1 388	23 950
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	79 228	0	61 501	0	68 288	209 017
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	79 228	0	61 501	0	68 288	209 017
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(78 342)	0	(61 501)	0	(68 799)	(208 642)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(78 342)	0	(61 501)	0	(68 799)	(208 642)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	23 448	0	0	0	877	24 325
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	23 448	0	0	0	877	24 325

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 830	0	0	0	0	1 830
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 830	0	0	0	0	1 830

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 830	0	0	0	0	1 830
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1)	0	0	0	0	(1)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(1)	0	0	0	0	(1)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 830	0	0	0	0	1 830
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 830	0	0	0	0	1 830

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:								
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	144	0	0	0	0	0	9	153
3	накопленная амортизация	(875)	0	0	0	0	0	0	(731)
5	Поступление	248	0	0	0	0	0	(1)	247
12	Амортизация	(244)	0	0	0	0	0	0	(244)
22	Прочее	8	0	0	0	0	0	(8)	0
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:								
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	156	0	0	0	0	0	0	156
25	накопленная амортизация	(131)	0	0	0	0	0	0	(975)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:								
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	156	0	0	0	0	0	0	156
29	накопленная амортизация	(131)	0	0	0	0	0	0	(975)
31	Поступление	662	0	0	0	0	0	0	662
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	(752)	0	0	0	0	0	0	(752)
36	накопленная амортизация	(752)	0	0	0	0	0	0	(752)
38	Амортизация	(262)	0	0	0	0	0	0	(262)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:								
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	536	0	0	0	0	0	0	536
51	накопленная амортизация	(1041)	0	0	0	0	0	0	(504)

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022	0	0	549	61	0	0	0	0	0	610
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 051	2 468	101	0	0	0	0	0	3 620
3	накопленная амортизация	0	(1 051)	(1 919)	(40)	0	0	0	0	0	(3 010)
5	Поступление	7 687	185	0	0	0	0	0	0	0	7 872
10	Амортизация	(102)	(29)	(502)	(48)	0	0	0	0	0	(681)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023	7 585	156	47	12	0	0	0	0	0	7 801
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 687	1 236	2 468	101	0	0	0	0	0	11 491
23	накопленная амортизация	(102)	(1 080)	(2 421)	(89)	0	0	0	0	0	(3 690)
25	Балансовая стоимость на 31.12.2023	7 585	156	47	12	0	0	0	0	0	7 801
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 687	1 236	2 468	101	0	0	0	0	0	11 491
27	накопленная амортизация	(102)	(1 080)	(2 421)	(89)	0	0	0	0	0	(3 690)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(1 051)	0	0	0	0	0	0	0	(1 051)
33.2	накопленная амортизация	0	1 051	0	0	0	0	0	0	0	1 051
34	Амортизация	(256)	(89)	(47)	(12)	0	0	0	0	0	(404)
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024	7 330	68	0	0	0	0	0	0	0	7 397
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 687	185	2 468	101	0	0	0	0	0	10 441
47	накопленная амортизация	(357)	(117)	(2 468)	(101)	0	0	0	0	0	(3 043)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 341	0	1 341	987	0	987
2	Расчеты с персоналом	368	0	368	367	0	367
3	Расчеты по социальному страхованию	12	0	12	2	0	2
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	772	0	772	423	0	423
6	Запасы	0	0	0	0	0	0
11	Итого	2 493	0	2 493	1 780	0	1 780

Анализ изменений запасов
за 2024 г.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:						
	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
2		0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	0	0	0	1 006	1 006
11	Прочее	0	0	0	0	(1 006)	(1 006)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:						
	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
13		0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:						
	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
16		0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	0	0	0	809	809
25	Прочее	0	0	0	0	(809)	(809)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 в том числе:						
	стоимость (или оценка)	0	0	0	0	0	0
27		0	0	0	0	0	0

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 услугам по содержанию и аренде помещений	11	10
19	Прочая кредиторская задолженность	8 239	265
20	Итого	8 250	275

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	0	8
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 539	2 125
11	Итого	2 539	2 132

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2022 г.	45 000	45 000		0	0	45 000
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	45 000	45 000		0	0	45 000
5	На 31 декабря 2023 г.	45 000	45 000		0	0	45 000
9	На 31 декабря 2024 г.	45 000	45 000		0	0	45 000

Управление капиталом

Таблица 31

Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2024 года и 2023 года АО УК «РФЦ-Капитал» соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19 июля 2016 г. N 4075-У) должен составлять на 31.12.2024г не менее 27 412.58 тысяч рублей.(на 31.12.2023г не менее 32 069, 41 тысяч рублей.) На 31.12.24г. года величина собственных средств АО УК «РФЦ-Капитал» рассчитанных согласно Указания Банка России от 19 июля 2016 г. N 4075-У составляет 137 233. 38 тысяч рублей (на 31.12.23 год: 107 403,13 ысяч рублей).

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	76	(4 364)	0	0	(4 288)
12	Итого	76	(4 364)	0	0	(4 288)

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:					
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(20)	(2 518)	0	0	(2 538)
12	Итого	(20)	(2 518)	0	0	(2 538)

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:	19 845	7 831
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 552	4 262
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	2 426	0
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	10 868	3 569
15	Итого	19 845	7 831

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	0	0	1 830	1 830
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	0	0	1 830	1 830

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости
На 31 декабря 2023 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	0	0	1 830	1 830
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(1)	(1)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	0	0	1 830	1 830

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	100 763	77 633
47.1	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	0	0
47.2	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных	0	0
47.3	Выручка от оказания услуг оператора информационных	0	0
48	Итого	100 763	77 633
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	100 763	77 633

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	28 301	24 775
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	4 440	3 820
6	Итого	32 741	28 595

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	3 663	3 475
2	Амортизация основных средств	404	681
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	282	244
4	Расходы по аренде	0	468
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	108	115
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6	0
7	Расходы по страхованию	722	415
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	371	345
13	Командировочные расходы	408	151
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	213	163
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	164	0
17	Прочие административные расходы	3 167	2 548
18	Итого	9 509	8 604

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	200	92
9	Итого	200	92

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	137	641
6	Итого	137	641

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	8 584	5 272
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 263	4 118
4	Итого, в том числе:	14 847	9 389
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 847	9 389
7	утратила силу с 14 октября 2017 г. - Указание Банка России от 7 сентября 2017 г. N 4520-У		

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	74 109	45 177
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (год;	14 822	9 035
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой	32	117
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	(1)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	32	117
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой	(294)	(203)
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	793	441
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(506)	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	14 847	9 389

На 31.12.2024. года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 10 484 тысяч рублей (на 31.12.2023г: 43 955 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы на 31.12.2024г в сумме 2621 тысяч рублей (на 31.12.2023г года: 8 791 тысяч рублей).

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6	6	0	0
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 523	957	0	566
3	Основные средства	0	(1)	0	1
4	Переоценка ЦБ оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	(232)	0	232
5	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	0	(1)	0	1
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 092	293	0	799
7	Прочее	0	0	0	0
8	Общая сумма отложенного налогового актива	2 621	1 022	0	1 599
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	(7 192)	0	7 192
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 621	(6 170)	0	8 791
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Нематериальные активы	(93)	(93)	0	0
12	Прочее	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(93)	(93)	0	0
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 528	(6 263)	0	8 791
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 528	(6 263)	0	8 791

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	566	389	0	177
2	Основные средства	1	0	0	1
3	Переоценка ЦБ оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	232	0	0	232
4	Прочие активы и обязательства по операциям с ценными бумагами	1	(2)	0	3
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	799	153	0	646
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	1 599	540	0	1 059
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	7 192	(4 662)	0	11 854
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 791	(4 121)	0	12 913
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	0	0	0	0
11	Расчеты по отдельным операциям	0	4	0	(4)
12	Прочее	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	4	0	(4)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 791	(4 118)	0	12 909
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 791	(4 118)	0	12 909

**Информация
о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Отчетный сегмент - Активы и Обязательства	Итого
1	2		
1	Активы	216 310	216 310
2	Обязательства	10 882	10 882

**Информация
о распределении активов и обязательств по отчетным сегментам по состоянию
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 51.1

Номер строки	Наименование показателя	Отчетный сегмент - Активы и Обязательства	Итого
1	2		
1	Активы	148 573	148 573
2	Обязательства	2 408	2 408

Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	74 109	45 177
2	итого результат отчетных сегментов	74 109	45 177
	Прибыль или убыток отчетных сегментов, существенные корректировки:		
	прочие корректировки	0	0
	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	74 109	45 177

Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	216 310	148 573
	итого активов по отчетным сегментам (управленческая отчетность)	216 310	148 573
	прочие корректировки	0	0
	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	216 310	148 573
	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	10 882	2 408
	итого обязательств по отчетным сегментам	10 882	2 408
	прочие корректировки	0	0
	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	10 882	2 408

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
13	Итого	0	0	0	0	0	0

Вложения в ОФЗ на сумму 58 257 тыс.руб.. Являются текущими и непросроченными. Задержка платежа по данным активам отсутствует.

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

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	68 550	0	0	0	0	68 550
2	Правительства Российской Федерации	68 550	0	0	0	0	68 550
13	Итого	68 550	0	0	0	0	68 550

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
25	Итого	0	0	0	0	0	0

Дебиторская задолженность клиентов на сумму 35 910 тыс.руб. является текущей и непросроченной. Задержка платежа по данному активу отсутствует.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	4 198	48	0	0	0	4 246
2	дебиторская задолженность клиентов	4 198	48	0	0	0	4 246
25	Итого	4 198	48	0	0	0	4 246

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

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	58 257	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	0	0
3	Правительства Российской Федерации	58 257	0	0	0	0
27	Итого	58 257	0	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	68 550	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	68 550	0	0	0	0
3	Правительства Российской Федерации	68 550	0	0	0	0
27	Итого	68 550	0	0	0	0

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	86 912	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	86 912	0	0	0	0
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	21 402
6	долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	21 402
12	нефинансовых организаций	0	0	0	0	21 402
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	319	28	0	1	36 343
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1	35 909
43	прочая дебиторская задолженность	319	28	0	0	434

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	38 999	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	38 999	0	0	0	0
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	118	396	0	1	21 980
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1	21 617
43	прочая дебиторская задолженность	118	396	0	0	363

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	86 912	0	0	86 912
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	58 257
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 257	0	0	58 257
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	21 402
6	долговые инструменты	21 402	0	0	21 402
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 691	0	0	36 691
11	дебиторская задолженность	36 691	0	0	36 691
16	Прочие активы	2 493	0	0	2 493
17	Итого активов	205 755	0	0	205 755
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 250	0	0	8 250
25	кредиторская задолженность	8 250	0	0	8 250
27	Прочие обязательства	2 539	0	0	2 539
28	Итого обязательств	10 789	0	0	10 789
29	Чистая балансовая позиция	194 966	0	0	194 966

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	38 999	0	0	38 999
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	68 550	0	0	68 550
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 550	0	0	68 550
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 496	0	0	22 496
11	дебиторская задолженность	22 496	0	0	22 496
16	Прочие активы	1 780	0	0	1 780
17	Итого активов	131 825	0	0	131 825
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	275	0	0	275
25	кредиторская задолженность	275	0	0	275
27	Прочие обязательства	2 132	0	0	2 132
28	Итого обязательств	2 408	0	0	2 408
29	Чистая балансовая позиция	129 417	0	0	129 417

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	8 250	0	8 250
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	8 239	0	8 239
42	Итого обязательств	0	0	0	0	0	0	8 250	0	8 250

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	275	0	275
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	0	0	0	0	10	0	10
40	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	265	0	265
42	Итого обязательств	0	0	0	0	0	0	275	0	275

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	86 912	0	0	86 912
2	денежные средства на расчетных счетах	86 912	0	0	86 912
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	1 659	9 302	47 296	58 257
6	торговли, в том числе:	1 659	9 302	47 296	58 257
7	Правительства Российской Федерации	1 659	9 302	47 296	58 257
31	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 316	11 086	0	21 402
32	справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	10 316	11 086	0	21 402
38	нефинансовых организаций	10 316	11 086	0	21 402
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	36 691	36 691
65	дебиторская задолженность клиентов	0	0	35 910	35 910
69	прочая дебиторская задолженность	0	0	781	781
71	Итого активов	98 886	20 388	83 988	203 262
99	Раздел II. Обязательства				
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	8 240	0	0	8 240
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	11	0	0	11
111	прочая кредиторская задолженность	8 238	0	0	8 238
113	Итого обязательств	8 240	0	0	8 240
114	Итого разрыв ликвидности	90 637	20 388	83 988	195 013

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	38 999	0	0	38 999
2	денежные средства на расчетных счетах	38 999	0	0	38 999
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	20 096	48 454	68 550
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	20 096	48 454	68 550
7	Правительства Российской Федерации	0	20 096	48 454	68 550
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	700	0	21 796	22 496
65	дебиторская задолженность клиентов	700	0	20 918	21 618
69	прочая дебиторская задолженность	0	0	877	877
71	Итого активов	39 699	20 096	70 250	130 045
99	Раздел II. Обязательства				
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	275	0	0	275
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	10	0	0	10
111	прочая кредиторская задолженность	265	0	0	265
113	Итого обязательств	275	0	0	275
114	Итого разрыв ликвидности	39 424	20 096	70 250	129 770

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	86 912	0	0	0	86 912
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	0	58 257
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	58 257	0	0	0	58 257
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	0	21 402
6	долговые инструменты	21 402	0	0	0	21 402
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 691	0	0	0	36 691
11	дебиторская задолженность	36 691	0	0	0	36 691
15.1	Прочие активы	2 493	0	0	0	2 493
16	Итого активов	205 755	0	0	0	205 755
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 250	0	0	0	8 250
24	кредиторская задолженность	8 250	0	0	0	8 250
25.1	Прочие обязательства	2 539	0	0	0	2 539
26	Итого обязательств	10 789	0	0	0	10 789
27	Чистая балансовая позиция	194 966	0	0	0	194 966

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	38 999	0	0	0	38 999
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	68 550	0	0	0	68 550
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68 550	0	0	0	68 550
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 496	0	0	0	22 496
11	дебиторская задолженность	22 496	0	0	0	22 496
15.1	Прочие активы	1 780	0	0	0	1 780
16	Итого активов	131 825	0	0	0	131 825
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	275	0	0	0	275
24	кредиторская задолженность	275	0	0	0	275
25.1	Прочие обязательства	2 132	0	0	0	2 132
26	Итого обязательств	2 408	0	0	0	2 408
27	Чистая балансовая позиция	129 417	0	0	0	129 417

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	500	-500	5360	5360
2	Евро	500	-500	0	0
3	Доллар США	500	-500	0	0

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	-100	6 629	6 629
2	Евро	200	-100	0	0
3	Доллар США	200	-100	0	0

Чувствительность капитала и чистого процентного дохода к изменению процентных ставок определялась с применением модели модифицированной дюрации. Анализ чувствительности чистого процентного дохода и капитала к изменению рыночных процентных ставок составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 500 базисных пунктов (рассчитывается как среднее значение волатильности индекса облигаций в соответствии с утвержденными в Обществе внутренними документами) в сторону уменьшения или увеличения ставок (предполагает отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянного отчета о финансовом положении). Данный анализ проводился исходя из допущения о том, что все прочие переменные, в частности обменные курсы иностранных валют, остаются неизменными. Используется предпосылка о том, что изменения переменной риска произошли на конец отчетного периода и были применены к существующим на эту дату рискам. Анализ показателей 2023 г. проводился на основе тех же принципов.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	MOEX	10	0.00	0.00	0.00	0.00
2	IMOEX отрицательное	-10	0.00	0.00	0.00	0.00

Чувствительность прибыли до налогообложения и капитала к изменению фондового индекса не определялась в виду отсутствия в портфеле долевого ценных бумаг.

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Требования к раскрытию информации
1	2	3

Обязательства и активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в Бухгалтерском балансе и требующие раскрытия, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023г. Общества отсутствуют .

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	58 257	0	28 799	87 056
2	финансовые активы, в том числе:	58 257	0	21 402	79 659
3	классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	58 257	0	0	58 257
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	58 257	0	0	58 257
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	58 257	0	0	58 257
65	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	21 402	21 402
66	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	21 402	21 402
72	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	21 402	21 402
85	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	7 397	7 397
86	основные средства (здания)	0	0	7 397	7 397

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

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	68 550	0	7 801	76 351
2	финансовые активы, в том числе:	68 550	0	0	68 550
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	68 550	0	0	68 550
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	68 550	0	0	68 550
8	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	68 550	0	0	68 550
85	нефинансовые активы, в том числе:	0	0	7 801	7 801
86	основные средства (здания)	0	0	7 801	7 801

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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 731	0	0	0	0	
2	финансовые активы, в том числе:	21 402	0	0	0	0	
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	0	0	
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	21 402	0	0	0	0	
5	долговые ценные бумаги Правительства Российской Федерации	0	0	0	0	0	
6	долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0	
7	долговые ценные бумаги иностранных государств	0	0	0	0	0	
8	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	
9	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	
10	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	21 402	0	0	0	0	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	
12	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0	0	
13	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	0	0	0	0	0	
14	прочие выданные займы	0	0	0	0	0	
15	долговые цифровые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	
16	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	0	0	0	0	0	
17	долевые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	0	0	0	0	
18	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	0	0	0	0	
19	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	0	0	0	0	0	
20	прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0	
21	инвестиции в дочерние предприятия	0	0	0	0	0	
22	инвестиции в ассоциированные предприятия	0	0	0	0	0	
23	инвестиции в совместно контролируемые предприятия	0	0	0	0	0	
24	нефинансовые активы, в том числе:	7 330	0	0	0	0	
25	основные средства (здания)	7 330	0	0	0	0	

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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	7 585	0	0	0	0	
2	нефинансовые активы, в том числе:	7 585	0	0	0	0	
3	основные средства (здания)	7 585	0	0	0	0	
4	инвестиционное имущество	0	0	0	0	0	

Информация о сверке изменений по уровню
3 иерархии справедливой стоимости
за 2024 г.

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	0	0	7 801	7 801
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	0	0	0	(1 479)	(1 479)
4	Приобретение	0	0	0	0	0	22 477	22 477
10	Справедливая стоимость на 31.12.2024	0	0	0	0	0	28 799	28 799

Информация о сверке изменений по уровню
3 иерархии справедливой стоимости
за 2023г.

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы	Производные финансовые обязательства	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	9	10
1	Справедливая стоимость на 31.12.2022	0	0	0	0	0	610	610
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	0	0	0	0	0	(8 552)	(8 552)
4	Приобретение	0	0	0	0	0	15 744	15 744
10	Справедливая стоимость на 31.12.2023	0	0	0	0	0	7 801	7 801

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		0	36 691	123 603	123 603
2	денежные средства, в том числе:	86 912	0	0	86 912	86 912
5	денежные средства на расчетных счетах	86 912	0	0	86 912	86 912
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	36 691	36 691	36 691
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	36 691	36 691	36 691
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	35 910	35 910	35 910
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	781	781	781
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	8 250	8 250	8 250
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	11	11	11
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	8 239	8 239	8 239

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			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		0	22 496	61 495	61 495
2	денежные средства, в том числе:	38 999	0	0	38 999	38 999
5	денежные средства на расчетных счетах	38 999	0	0	38 999	38 999
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	22 496	22 496	22 496
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	22 496	22 496	22 496
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	21 618	21 618	21 618
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	877	877	877
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	275	275	275
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	275	275	275
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	275	275	275
57	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	0	0	10	10	10
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	265	265	265

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:							21 402	21 402
6	долговые инструменты							21 402	21 402
7	долевые инструменты								
8	Финансовые активы,							33 979	33 979
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
10	займы выданные и прочие размещенные средства								
11	дебиторская задолженность							33 979	33 979
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							7 681	7 681
24	средства клиентов								
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства								
26	выпущенные долговые ценные бумаги								
27	кредиторская задолженность							7 681	7 681
29	Прочие обязательства					404			404

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:								
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах								
10	займы выданные и прочие размещенные средства								
11	дебиторская задолженность								
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:							81	81
24	средства клиентов								
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства								
26	выпущенные долговые ценные бумаги								
27	кредиторская задолженность							81	81
29	Прочие обязательства					107			107

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные								
2	процентные доходы							2426	2426
	Выручка от оказания услуг и							78273	78273
	Расходы на персонал					3 319			3319

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

Таблица 58.2

Номер	Наименование показателя	Материнское	Дочерние	Совместн	Ассоциир	Ключевой	Компании под	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные								
	доходы, в том числе:								
2	процентные доходы								
	Выручка от оказания услуг и							60185	60185
	комиссионные доходы								
	Расходы на персонал					3 013			3013

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	3 319	3 013

События после окончания отчетного периода

Таблица 59

Существенные факты за период с 31 декабря 2024 года и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.

Директор

Малков В.А.

19 марта 2025г.