



БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БиН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БиН»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации

Общества с ограниченной ответственностью
«АСПК»

за 2024 год

**МОСКВА
2025**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

УЧАСТНИКУ

Общества с ограниченной ответственностью «АСПК»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью «АСПК» (ОГРН 1127746537104), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации и отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Мы определили указанный ниже вопрос как ключевой вопрос аудита, информацию о котором необходимо сообщить в нашем заключении.

✓ *Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости - раздел 10 Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.*

Аудлируемое лицо имеет существенные остатки финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости в виде краткосрочных депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах и начисленных по ним процентов. Указанные активы на две трети составляют активы Общества в целом. Имеются риски их неверной классификации, а также точности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: оценку обоснованности признания активов в составе финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости и пересчет начисления процентов по отдельным депозитам. Мы также оценили достаточность и адекватность раскрытий, сделанных аудлируемым лицом по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью «АСПК» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 года. Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с

МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о

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

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

Лицо, уполномоченное руководителем аудиторской организации,
действующее на основании доверенности
№ 22 от 23 января 2025 года
(ОРНЗ 20606000207)



**Елена Алексеевна
Байкова**

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора,
действующий на основании доверенности
№ 13 от 09 января 2025 года
(ОРНЗ 21706150004)

**Андрей Николаевич
Свечкопал**

«31» марта 2025 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606085696.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4538000000	09947853	1127746537104	

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "АСПК" (ООО "АСПК")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, этаж 39, пом I, ком 13.

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	551	1 231
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		18 982	15 896
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	18 765	15 895
11	дебиторская задолженность	12	217	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	2 175	1 598
20	Отложенные налоговые активы	48	7 595	2 676
21	Прочие активы	20	575	55
22	Итого активов		29 877	21 455
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		347	205
27	средства клиентов	23	2	11
30	кредиторская задолженность	26	345	194
34	Отложенные налоговые обязательства	48	7	-
36	Прочие обязательства	29	382	484
37	Итого обязательств		736	689
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	15 000	15 000
39	Добавочный капитал	30	18 801	5 766
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(4 660)	-
52	Итого капитала		29 140	20 766
53	Итого капитала и обязательств		29 877	21 455

Директор
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



К.В. Пузаков
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4538000000	09947853	1127746537104	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "АСПК" (ООО "АСПК")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, этаж 39, пом I, ком 13.

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		2 968	1 357
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(19)	-
4	процентные доходы	34	2 987	1 357
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	-	1
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	715	16
16	Расходы на персонал	42	(4 962)	(3 757)
17	Прямые операционные расходы	43	(259)	(4)
20	Общие и административные расходы	46	(8 047)	(5 888)
22	Прочие доходы	47	12	9 884
23	Прочие расходы	47	-	(1)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(9 572)	1 608
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	4 912	1 655
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	4 912	1 655
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(4 660)	3 263
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(4 660)	3 263

Директор

(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



К.В. Пузаков

(инициалы, фамилия)

Код территории по ОКАТО	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45380000000	09947853	1127746537104	

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 2024 г.

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

Почтовый адрес: 123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, этаж 39, пом 1, ком 13.

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам																		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Остаток на 01 января 2023 г.																			
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный																			
5	Прибыль (убыток) после налогообложения																			
12	Прочие взносы акционеров (участников)																			
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.																			
15	Остаток на 01 января 2024 г.																			
18	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный																			
19	Прибыль (убыток) после налогообложения																			
26	Прочие взносы акционеров (участников)																			
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.																			



Директор
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4538000000	09947853	1127746537104	

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

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

Почтовый адрес: 123112, Москва г, Пресненская наб, дом № 6, строение 2, этаж 39, пом I, ком 13.

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
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		-	10 000
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		482	1
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(7 794)	-
5	Проценты полученные		29	852
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(3 460)	(3 651)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-	(4 826)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		9 053	(25 766)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 690)	(23 390)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(1 538)
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	15 000
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	13 462
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		1 010	11 050
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 010	11 050
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(680)	1 122

47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 232	110
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	552	1 232

Директор
(должность руководителя)

26 марта 2025 г.



К.В. Пузаков
(инициалы, фамилия)

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-14098-001000, 045-14156-100000, 045-14157-010000, 045-14158-000100, 79
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	18.06.2021 г., 06.10.2022, 06.10.2022, 06.10.2022, 08.06.2020 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управление ценными бумагами, Брокерская, Дилерская, Депозитарная, Инвестиционный советник
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Пузаков Константин Викторович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	117420, г. Москва, ул. Новочерёмушкинская, д. 60, к. 1, кв. 156
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	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	Пресненская наб., д. 6, стр. 2, эт. 39 пом. I ком. 13, г. Москва, 123112
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Пресненская наб., д. 6, стр. 2, эт. 39 пом. I ком. 13, г. Москва, 123112
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	13
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4

1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. На бизнес Общества оказывают влияние макро и микроэкономика, финансовые рынки Российской Федерации и иностранных государств. В начале 2022 г. резко изменилась геополитическая ситуация – на фоне начала в феврале 2022 г. Российской Федерацией специальной военной операции (СВО) в Украине. Страны Запада, в первую очередь, США и ЕС, начали вводить экономические, финансовые и внешнеторговые санкции, беспрецедентные по своему масштабу и характеру, которые оказали и продолжают оказывать значительное негативное влияние на экономику РФ как на макро-, так и на микроуровне. В ответ Банк России, правительство РФ, Минфин и другие ведомства были вынуждены предпринимать экстренные меры по поддержанию финансовой и экономической стабильности РФ, которые также отражаются на деятельности российских предприятий. Среди основных последствий данных шоковых изменений в российской экономике можно назвать нарушение многочисленных производственных и логистических цепочек, связанных с экспортно-импортными и финансовыми операциями, а также взаимодействием с иностранными компаниями, объявившими о сворачивании деятельности в России, резкое ослабление национальной валюты, изменение цен по широкому кругу товаров и услуг, а следовательно, значительное повышение инфляции, угроза финансовой стабильности банковской системы, резкое ужесточение монетарной политики (ключевая ставка была повышена до 20%) как ответ на рост рисков финансовой стабильности, существенные ограничения доступа российских компаний на рынки международного капитала в результате санкций, постоянно изменяющаяся законодательная и регуляторная среда, которая также создает масштабные ограничения для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. В 2022 г. благодаря взвешенной политике Центрального Банка и Минфина, ряд последствий удалось смягчить – так инфляция снизилась до 13% в годовом исчислении, рубль продемонстрировал существенное укрепление по отношению к доллару и евро, угроза стабильности банковской системы была снята, и были созданы условия для снижения ключевой ставки с 20% до 7,5% в целях стимулирования экономической активности. Экономика продолжила быстро адаптироваться к к внешним ограничениям, благодаря чему снижение</p>
---	--------------	---	---

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	4
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. При применении Отраслевых стандартов бухгалтерского учета Общество руководствовалось соответствующими Международными стандартами финансовой отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации. Нумерация примечаний, а также строк в примечаниях соответствует нумерации примечаний и строк в положении «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» от 5 сентября 2016 г. № 532-П.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо.
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо.
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с	Не применимо.

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

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

Таблица 4.1

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	Общество производит оценки и допущения, которые в значительной мере оказывают влияния на доходы и расходы, балансовую стоимость активов и обязательств.
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	Основным является допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество применяет международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации. Ценные бумаги при первоначальном признании классифицируются Обществом в зависимости от бизнес- модели, используемой для управления ценными бумагами, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости; - ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При классификации ценных бумаг Общество должно использовать критерии классификации, установленные Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Ценные бумаги относятся Общественной в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Компании является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Ценные бумаги относятся Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели Компании является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг. Ценные бумаги, которые не были классифицированы Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий</p>
---	---	---	--

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты к рублю. Переоценка средств в иностранной валюте производится в наиболее раннюю из дат:• дату выбытия средств в иностранной валюте;• последний день месяца. Доходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как:• увеличение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;• уменьшение рублевого эквивалента обязательства. Расходы от переоценки средств в иностранной валюте, определяются как:• уменьшение рублевого эквивалента актива, в том числе требования;• увеличение рублевого эквивалента обязательства.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Пандемия коронавируса (COVID-19) на масштабы деятельности Общества и возможность осуществлять свою деятельность непрерывно в течение 12 месяцев после отчетной даты значительного влияния не оказала. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества и не ожидает существенного негативного влияния указанных в разделе «События после отчетной даты» событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчета показателей не осуществлялось в виду незначительности отклонений.
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 корректировку текущего и предыдущего периода)	Общество не вносило изменения в учетную политику в отчетном периоде. Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При классификации финансовых активов Общество использует критерии классификации, установленные Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании, за исключением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением финансовых активов. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации

12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели Общества является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные компании отражаются по методу долевого участия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим Отраслевым стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если при первоначальном признании по собственному усмотрению Общество классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Возможность проведения взаимозачета финансовых активов и обязательств и отражения в отчете о финансовом положении чистой величины предусмотрена только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета операций хеджирования, предусмотренный Положением Банка России от 05.10.2015г. №496-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями".
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости, изменение которой признаются в составе прибыли или убытка.
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	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, определяются на основе мотивированного суждения в
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	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 определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40
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)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их	Обществом применяется линейный метод амортизации
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает сроки полезного использования для групп основных средств с учетом Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 г. N 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы".
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение, лицензии и капитализированные расходы на программное обеспечение.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
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	Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива.

32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в
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	Расходы на заработную плату, все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), взносы в Пенсионной фонд РФ и Фонд социального страхования РФ, начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Резерв на предстоящие расходы по оплате неиспользованных отпусков формируется ежемесячно.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Обществом не используются.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, МСФО (IAS) 1 и учетной политикой Общества.

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Для целей бухгалтерского учета запасами считаются активы, используемые в течение периода не более 12 месяцев. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с их использованием для извлечения дохода, и оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов-оценочных обязательств, осуществляется в соответствии с МСФО (IRS) 37 и учетной политикой Общества.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде, осуществляется в соответствии с МСФО (IRS) 17 и учетной политикой Общества.
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	Не применимо.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Не применимо.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами, персоналом Общества, задолженность по расчетам по налогам и сборам, прочая задолженность. Кредиторская задолженность признается в том случае, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого у него возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства. Общество исключает кредиторскую задолженность (или часть кредиторской задолженности) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций/ долей. Сумма дооценки внеоборотных активов, проводимой в установленном порядке, сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций (эмиссионный доход акционерного общества), и другие аналогичные суммы учитываются как добавочный капитал.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Не применимо.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	552	1	551	1 232	2	1 231
6	Итого	552	1	551	1 232	2	1 231

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	551	1 231
4.1	Прочее	1	2
5	Итого	552	1 232

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 232	-	-	1 232
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 232	-	-	1 232
6	Поступление финансовых активов, в том	82 638	-	302 562	385 199
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 638	-	302 562	385 199
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(83 318)	-	(302 562)	(385 880)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(83 318)	-	(302 562)	(385 880)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	552	-	-	552
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	552	-	-	552

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том	1 232	-	-	1 232
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 232	-	-	1 232
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 232	-	-	1 232
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 232	-	-	1 232

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.5

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

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

Таблица 5.5

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 749	-	18 749	15 812	-	15 812
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	16	-	16	84	-	84
13	Итого	18 765	-	18 765	15 895	-	15 895

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

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	178 383	-	-	-	-	444 641	-	-	-	-	623 025
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	178 383	-	-	-	-	444 641	-	-	-	-	623 025
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(175 446)	-	-	-	-	(444 709)	-	-	-	-	(620 156)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(175 446)	-	-	-	-	(444 709)	-	-	-	-	(620 156)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	18 749	-	-	-	-	16	-	-	-	-	18 765
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	18 749	-	-	-	-	16	-	-	-	-	18 765

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	15 812	-	-	-	-	84	-	-	-	-	15 895

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	217	-	217	-	-	-
7	Итого	217	-	217	-	-	-

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 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:	-	-	-	-	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	717	-	-	-	-	717
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	717	-	-	-	-	717
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(500)	-	-	-	-	(500)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(500)	-	-	-	-	(500)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	217	-	-	-	-	217
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	217	-	-	-	-	217

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 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
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	291	-	-	-	-	-	-	291
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	367	-	-	-	-	-	-	367
3	накопленная амортизация	(76)	-	-	-	-	-	-	(76)
5	Поступление	1 603	-	-	-	-	-	-	1 603
8	Выбытие, в том числе:	(143)	-	-	-	-	-	-	(143)
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	(143)	-	-	-	-	-	-	(143)
12	Амортизация	(153)	-	-	-	-	-	-	(153)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	1 598	-	-	-	-	-	-	1 598
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 827	-	-	-	-	-	-	1 827
25	накопленная амортизация	(229)	-	-	-	-	-	-	(229)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	1 598	-	-	-	-	-	-	1 598
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 827	-	-	-	-	-	-	1 827
29	накопленная амортизация	(229)	-	-	-	-	-	-	(229)
31	Поступление	1 115	-	-	-	-	-	-	1 115
38	Амортизация	(538)	-	-	-	-	-	-	(538)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	2 175	-	-	-	-	-	-	2 175
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 942	-	-	-	-	-	-	2 942
51	накопленная амортизация	(767)	-	-	-	-	-	-	(767)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	27	-	27	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	225	-	225	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	310	-	310	55	-	55
6	Запасы	14	-	14	-	-	-
11	Итого	575	-	575	55	-	55

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений запасов

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 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	1	-	-	1
5	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	(1)	-	-	(1)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	14	-	-	14
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	14	-	-	14
27	стоимость (или оценка)	-	-	14	-	-	14

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

Средства клиентов

Таблица 23.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	11
6	Итого	2	11

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	345	194
20	Итого	345	194

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	125
3	Расчеты по социальному страхованию	92	134
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	290	206
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	19
11	Итого	382	484

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

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 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:	(19)	-	-	-	(19)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	-	-	-	-
5	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(19)	-	-	-	(19)
11	Итого	(19)	-	-	-	(19)

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

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 987	1 357
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-	2 985	1 357
15	Итого	2 987	1 357

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024	2	-	-	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	1	-	-	1

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023	2	-	-	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1)	-	-	(1)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	2	-	-	2

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
35	Комиссионные доходы от клиентских операций на фондовом рынке	10	6
42	Итого	10	6
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	705	10
48	Итого	705	10
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	715	16

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	4 947	2 988
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	-	745
5	Прочее	15	23
6	Итого	4 962	3 757

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	257	3
5	Расходы по комиссии за клиринг	2	1
12	Итого	259	4

Примечание 46. Общие и административные расходы**Общие и административные расходы**

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	103	72
3	Амортизация нематериальных активов	538	153
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	40	40
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	-	2
14	Штрафы, пени	-	1
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	105	82
17	Прочие административные расходы	7 261	5 537
18	Итого	8 047	5 888

Примечание 47. Прочие доходы и расходы**Прочие доходы**

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	12	9 884
9	Итого	12	9 884

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 47.2

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

Примечание 48. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 912)	(1 655)
4	Итого, в том числе:	(4 912)	(1 655)
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 912)	(1 655)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 0 процентов (в 2023 году: 0 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(9 572)	1 608
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 0 %; 2023 год: 0	(1 914)	322
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	(5 987)	(1 655)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(5 990)	(1 684)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3	29
11.1	Прочее	2 989	(322)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(4 912)	(1 655)

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	-	5	-	5
2	Нематериальные активы	-	6	-	6
3	Отложенные налоговые активы	53	-	-	53
4	Общая сумма отложенного налогового актива	53	11	-	65
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	2 622	4 908	-	7 530
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 676	4 919	-	7 595
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
7	Прочие обязательства	-	(7)	-	(7)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(7)	-	(7)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 676	4 912	-	7 588
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 676	4 912	-	7 588

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

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

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
--------------	-------------------------	--------------------	---------------------------------------	---	--------------------

1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Отложенные налоговые активы	-	53	-	53
2	Общая сумма отложенного налогового актива	-	53	-	53
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	2 622	-	2 622
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	2 676	-	2 676
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	2 676	-	2 676
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	2 676	-	2 676

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Прекращенная деятельность

Таблица 48.4

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

Примечание 52. Управление рисками

**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	551	-	-	551
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 992	-	-	18 992
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 765	-	-	18 765
11	дебиторская задолженность	227	-	-	227
17	Итого активов	19 542	-	-	19 542
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	347	-	-	347
22	средства клиентов	2	-	-	2
25	кредиторская задолженность	345	-	-	345
28	Итого обязательств	347	-	-	347
29	Чистая балансовая позиция	19 195	-	-	19 195

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 231	-	-	1 231
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 951	-	-	15 951
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 895	-	-	15 895
11	дебиторская задолженность	55	-	-	55
17	Итого активов	17 181	-	-	17 181
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	205	-	-	205
22	средства клиентов	11	-	-	11
25	кредиторская задолженность	194	-	-	194
28	Итого обязательств	205	-	-	205
29	Чистая балансовая позиция	16 976	-	-	16 976

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	551	-	-	551
2	денежные средства на расчетных счетах	551	-	-	551
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18,765	-	-	18,765
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	18,749	-	-	18,749
54	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	16	-	-	16
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	227	-	-	227
68	дебиторская задолженность клиентов	217	-	-	217
72	прочая дебиторская задолженность	10	-	-	10
74	Итого активов	19,542	-	-	19,542
Раздел II. Обязательства					
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	2
91	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	2	-	-	2
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	345	-	-	345
116	прочая кредиторская задолженность	345	-	-	345
118	Итого обязательств	347	-	-	347
119	Итого разрыв ликвидности	19,195	-	-	19,195

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	1,231	-	-	1,231
2	денежные средства на расчетных счетах	1,231	-	-	1,231
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15,895	-	-	15,895
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	15,812	-	-	15,812
54	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	84	-	-	84
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	55	-	-	55
68	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-
72	прочая дебиторская задолженность	55	-	-	55
74	Итого активов	17,181	-	-	17,181
Раздел II. Обязательства					
89	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11	-	-	11

91	средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	11	-	-	11
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	194	-	-	194
116	прочая кредиторская задолженность	194	-	-	194
118	Итого обязательств	205	-	-	205
119	Итого разрыв ликвидности	16,976	-	-	16,976

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	551	-	-	-	551
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18,992	-	-	-	18,992
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18,765	-	-	-	18,765
11	дебиторская задолженность	227	-	-	-	227
16	Итого активов	19,542	-	-	-	19,542
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	347	-	-	-	347
21	средства клиентов	2	-	-	-	2
24	кредиторская задолженность	345	-	-	-	345
26	Итого обязательств	347	-	-	-	347
27	Чистая балансовая позиция	19,195	-	-	-	19,195

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1,231	-	-	-	1,231
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15,951	-	-	-	15,951
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15,895	-	-	-	15,895
11	дебиторская задолженность	55	-	-	-	55
16	Итого активов	17,181	-	-	-	17,181
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	205	-	-	-	205
21	средства клиентов	11	-	-	-	11
24	кредиторская задолженность	194	-	-	-	194
26	Итого обязательств	205	-	-	-	205
27	Чистая балансовая позиция	16,976	-	-	-	16,976

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5	-	-	5
11	дебиторская задолженность	-	-	-	-	5	-	-	5
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
24	средства клиентов	-	-	-	-	(52)	-	-	(52)
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 58.1

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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	-	212	-	-	212
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(303)	-	-	(303)

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

Таблица 58.2

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

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	303	-