



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

Участнику общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «К2 Групп».

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «К2 Групп» (ОГРН 1197746526867) (далее – Общество) за период с 01 января 2024 года по 31 декабря 2024 года включительно. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации от 03.02.2016 №532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» включает:

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

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению (Примечание 41)

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению являлось ключевым вопросом нашего аудита ввиду того, что сумма выручки является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с Положением Банка России от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» в 2024 году Общество признало выручку от оказания услуг по доверительному управлению.

Сумма начисленной выручки отражена по стр. 15 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год и в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» за 2024 год.

Выручка от оказания услуг по доверительному управлению учитывается по методу начисления, в размере и в соответствии с порядком определения вознаграждения управляющей

компании паевых инвестиционных фондов, предусмотренным в правилах доверительного управления паевыми инвестиционными фондами.

В отношении указанного ключевого вопроса мы провели следующие аудиторские процедуры:

- оценку средств контроля, оценку риска существенного искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок, а также проверку по существу в отношении операций по доверительному управлению активами;
- проверку на выборочной основе полноты и правильности отраженных в бухгалтерском учете операций по выручке и их сверку с первичными учетными документами;
- оценку полноты и правильности отражения и соответствующего раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2023 год был проведен другим аудитором АО АК «Арт-Аудит» (ОПНЗ 11606069430) который выразил немодифицированное мнение о той отчетности в своем аудиторском заключении от 22 марта 2024 года.

Ответственность руководства Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содер-

жащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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



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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
Нестерова Ирина Владимировна
(ОИНЗ 21706008300)



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

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

«26» марта 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	41290903	1197746526867	21-000-1-01035

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "К2 Групп" / ООО "УК "К2 Групп"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 107031, Москва г, пер Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	84 972 089,38	78 032 757,74
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		15 990 583,62	22 990 418,14
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	310 658,47	293 116,44
4	дебиторская задолженность	12	15 679 925,15	22 697 301,70
5	Основные средства и капитальные вложения в них	19	856 359,02	384 359,61
6	Отложенные налоговые активы	48	0	18 143,10
7	Прочие активы	20	3 029 259,56	1 839 160,61
8	Итого активов		104 848 291,58	103 264 839,20
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		0	960,00
10	кредиторская задолженность	26	0	960,00
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	7 186 536,00	2 048 114,00
12	Отложенные налоговые обязательства	48	1 954 348,82	452 880,04
13	Прочие обязательства	29	16 444 688,14	8 564 617,10
14	Итого обязательств		25 585 572,96	11 066 571,14
Раздел III. Капитал				
15	Уставный капитал	30	60 100 000,00	60 100 000,00
16	Добавочный капитал	30	7 000 000,00	7 000 000,00
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 162 718,62	25 098 268,06
18	Итого капитала		79 262 718,62	92 198 268,06
19	Итого капитала и обязательств		104 848 291,58	103 264 839,20

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи 14.03.2025



Пак А. П.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	41290903	1197746526867	21-000-1-01035

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "К2 Групп" / ООО "УК "К2 Групп"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 107031, Москва г, пер Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 750 404,13	5 205 672,64
2	процентные доходы	34	12 752 501,34	4 909 994,77
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	(2 097,21)	295 677,87
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	198 002 729,17	131 336 381,29
5	Расходы на персонал	42	(66 367 943,60)	(44 379 031,52)
6	Прямые операционные расходы	43	(63 610,00)	0
7	Общие и административные расходы	46	(18 878 483,80)	(12 668 610,81)
8	Прочие доходы	47	22 228,54	251 700,69
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		125 465 324,44	79 746 112,29
10	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(27 400 873,88)	(10 059 434,94)
11	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(25 881 262,00)	(9 624 698,00)
12	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(1 519 611,88)	(434 736,94)
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		98 064 450,56	69 686 677,35
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		98 064 450,56	69 686 677,35

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

14.03.2025



Пак А. П.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКПО	Код некредитной финансовой организации	регистрационный номер	01035
45286565000	41290903	1197746528667	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "К2 Групп" /ООО "УК "К2 Групп"

(полное фирменное и зарегистрированное наименование)

Почтовый адрес: 107031, Москва г. пер. Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долям инструментов, оценяемых 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 актива (пассив) по вознаграждениям работникам по окончании трудовых деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
																	1
1	Остаток на 1 января 2023 г.		60 100 000,00	7 000 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 088 409,29)	66 011 590,71
2	Остаток на 1 января 2023 г.		60 100 000,00	7 000 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(1 088 409,29)	66 011 590,71
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	69 686 677,35	69 686 677,35
4	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(43 500 000,00)	(43 500 000,00)
5	Остаток на 31 декабря 2023 г.		60 100 000,00	7 000 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 088 268,06	92 198 268,06
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.		60 100 000,00	7 000 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 088 268,06	92 198 268,06
7	Остаток на 31 декабря 2023 г.		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	98 064 450,56	98 064 450,56
8	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(111 000 000,00)	(111 000 000,00)
9	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	12 162 718,62	79 262 718,62
10	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		60 100 000,00	7 000 000,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 162 718,62	79 262 718,62

Пак А. П.
(инициалы, фамилия)



Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи 14.03.2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	41290903	1197746526867	21-000-1-01035

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "К2 Групп" / ООО "УК "К2 Групп"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 107031, Москва г, пер Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		205 020 105,72	117 649 874,89
2	Проценты полученные		12 734 959,31	4 364 391,80
3	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(57 530 567,58)	(41 918 773,77)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(20 576 403,44)	(12 189 081,17)
5	Уплаченный налог на прибыль		(21 340 762,93)	(8 005 107,85)
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		301 436,77	(12 227,40)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		118 608 767,85	59 889 076,50
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(667 339,00)	(99 891,00)
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	23 639 964,93
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(667 339,00)	23 540 073,93
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Выплаченные дивиденды		(111 000 000,00)	(43 500 000,00)
12	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(111 000 000,00)	(43 500 000,00)
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		6 941 428,85	39 929 150,43
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	78 056 225,02	38 127 074,59
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	84 997 653,87	78 056 225,02

Генеральный директор
(должность руководителя)

Дата подписи 14.03.2025



Пак А. П.
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01035
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	11.03.2020
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	нет
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)	Пак Антон Петрович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	нет
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	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	107031, Москва г, пер Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	107031, Москва г, пер Столешников, д. 11, этаж 4, помещ. 1, ком. 46
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	14
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Российская экономика в 2024 г. росла повышенными темпами в условиях сохраняющегося уверенного расширения внутреннего спроса при продолжающемся ужесточении внешних финансовых и торговых ограничений. Согласно первой оценке Росстата, рост ВВП составил 4,1%. Повышение потребительского спроса немного замедлилось, ускорился рост государственного и инвестиционного спроса. Чистый экспорт сократился. Инфляция по итогам 2024 г. ускорилась до 9,5 с 7,4% в 2023 году. Рост совокупного спроса темпами, опережающими возможности наращивания предложения, предопределил сохранение устойчивого инфляционного давления на повышенном уровне и необходимость ужесточения Банком России денежно-кредитной политики (ДКП). Банк России в 2024 г. продолжил повышать ключевую ставку в ответ на усиление инфляционного давления и увеличение инфляционных ожиданий. Ставка за год выросла на 500 б.п., с 16,0 до 21,0%. К концу года ужесточение ДКП привело к тому, что кредитование экономики потребует поддержания жестких денежно-кредитных условий продолжительное время. Динамика финансовых рынков в 2024 г., как и в 2023 г., складывалась главным образом под воздействием динамики ключевых макропоказателей. Влияние со стороны мировых финансовых рынков ослабло.</p>

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных для некредитных финансовых организаций (далее - НФО), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 г. № 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". В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО (International Financial Reporting Standards) и/или национальные стандарты Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	НП
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
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	НП

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
	2	3	4
Раздел 1. 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	В процессе применения учетной политики руководство Общества формирует суждения, которые оказывают влияние на отражение в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств. Наиболее значимое влияние оказывает суждение руководства в отношении формирования отложенных налоговых обязательств. Профессиональные суждения по финансовым активам в связи с изменением бизнес-модели, приводят к необходимости реклассификации финансового актива в другую группу учета, что может оказывать влияние на отражение финансового результата.
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 оценки этих статей)	В представленной отчетности профессиональные оценки и допущения оказали влияние на следующие статьи Бухгалтерского баланса: - Дебиторская задолженность; - Отложенные налоговые обязательства.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты признаются по первоначальной или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, первоначально признаются по справедливой стоимости. Первоначальная стоимость – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество будет осуществлять свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения масштабов своей деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности не пересчитывались</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	<p>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)</p>	<p>Существенных изменений в учетную политику в отчетном периоде не вносилось</p>

		<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>На момент утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не применяло следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу: · Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»; Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО(IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»; · «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»; · МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; · МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». Руководство Общества не ожидает, что применение Стандартов, указанных выше, окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность выпущенных, но не вступивших в силу (финансовую) отчетность Общества в последующие периоды, за исключением указанного ниже: МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: · О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Общества также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: операционная прибыль или убыток; прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль. · О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверху с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. · О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения.¶</p>
<p>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p>			
<p>9</p>	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7</p>	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету.</p>

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	НП
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	НП
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с помощью метода ЭСП и амортизированной стоимостью, рассчитанной с помощью линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	НП

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>Прочие активы признаются в бухгалтерском учете, когда существует вероятность того, что Общество получит какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные объектом признания. При этом актив должен иметь стоимость, которая может быть надежно оценена. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	НП
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной.</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
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)	НП
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НП
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	НП
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	НП
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)	<p>Под основным средством в целях бухгалтерского учета понимается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, способный принести экономические выгоды в будущем (либо необходимый для получения экономических выгод от использования других активов), первоначальная стоимость которого может быть надежно определена, приобретенный по стоимости от 100 000 рублей.</p> <p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом исходя из количества дней срока полезного использования до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о финансовых результатах равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат: – с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); – с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.</p>

28	МСФО (IAS) 38	<p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); — авторские права; — деловая репутация. <p>Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).</p>
29	МСФО (IAS) 1	<p>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>НП</p>

30	МСФО (IAS) 38	<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: — существуют признаки устаревания; — прости актива (неиспользования); — планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. Кроме того, Общество оценивает износ НМА следующим образом: — моральный износ характеризует потерю конкурентоспособности и соответственно стоимости, в связи с появлением на рынке новых более совершенных аналогов. Моральный износ объекта нематериального актива подразделяется на технологический, функциональный и внешний; — технологический износ является следствием влияния на стоимость актива достижений научно-технического прогресса в области конструкции, технологии, материалов. Признаком наличия технологического износа объекта нематериального актива является появление на рынке более функциональных и современных активов - аналогов имеющимся в Обществе, рыночная стоимость которых ниже балансовой стоимости оцениваемого нематериального актива; — функциональный износ есть следствие уменьшения функциональных возможностей оцениваемого объекта в сравнении с новым аналогом. Данный признак обесценения рассматривается только в случае подтверждения наличия признака технологического износа оцениваемого объекта нематериального актива. На конец каждого отчетного года организация определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Правила, процедуры, методики, применяемые при оценке наличия признаков возможного обесценения, утв. Методикой проверки на обесценение нефинансовых активов (Приложение №2 к Учетной политике Общества).</p>
31	МСФО (IAS) 38	<p>Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	<p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.</p>

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	<p>МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19</p> <p>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</p>	<p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск).</p> <p>В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве события после отчетной даты.</p> <p>Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> — дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; — дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. <p>Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p> <p>В случае если погашение ранее признанных Обществом 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, такие обязательства (требования) переносятся на счета по учету обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования.</p> <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том же годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств.</p> <p>При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p> <p>Порядок признания краткосрочных и долгосрочных обязательств Общества по вознаграждениям работникам, их классификация утв. в «Методике учета вознаграждений работников», являющейся Приложением №7 к Учетной политике Общества.</p>
----	---	---

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
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	НП
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	НП

39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Для целей бухгалтерского учета Общество применяет понятия «оценочное обязательство», «обязательство», «ресурсы, содержащие экономические выгоды» в соответствии со значениями, приведенными в п. 10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы».</p> <p>Обществом признается в бухгалтерском учете признается резерв – оценочное обязательство при одновременном выполнении условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — и возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство Обществом не признается.</p> <p>В случае если вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует, Обществом вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство.</p> <p>При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; — расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. <p>При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> — если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться; — ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; — ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств.
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Каждый договор аренды классифицируется Обществом как договор финансовой аренды либо как договор операционной аренды в соответствии с пунктами Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются Обществом - арендатором в соответствии с методом, установленным в учетной политике для объектов, находящихся в собственности арендатора. Применяемый Обществом - арендодателем метод начисления амортизации должен соответствовать методу, установленному для аналогичных активов в своей учетной политике. У Общества нет договоров, квалифицируемых в составе неоперационной (финансовой) аренды.</p>

41	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В отношении краткосрочной аренды, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составлял 12 месяцев и менее и которые не содержали опциона на продление арендных платежей по краткосрочной аренде признаются в составе расходов равномерно в течение срока аренды.
42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплата денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Записи по счету уставного капитала производятся в случаях увеличения и уменьшения капитала после внесения соответствующих изменений в учредительные документы.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	НП
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд не создается

46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) счетах и налоговой базой, учитываемой для расчета налога на прибыль. Временные разницы подразделяются на: Налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налогового обязательства налога на прибыль, который подлежит уплате в будущих периодах (ОНО). Вычитаеые, приводящие к образованию отложенного налогового актива, налога на прибыль, который уменьшит в будущем сумму налога на прибыль (ОНА). Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды признаются в учете на дату получения документальной информации о принятии Решения участником о выплате дивидендов, но не позднее окончания отчетного периода в котором принято такое решение.</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	82 823 946,90	25 092,94	82 798 853,96	76 116 248,62	23 046,45	76 093 202,17
2	Прочие денежные средства	2 173 706,97	471,55	2 173 235,42	1 939 976,40	420,83	1 939 555,57
3	Итого	84 997 653,87	25 564,49	84 972 089,38	78 056 225,02	23 467,28	78 032 757,74

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	84 972 089,38	78 032 757,74
2	Прочее	25 564,49	23 467,28
3	Итого	84 997 653,87	78 056 225,02

Примечание 5. Денежные средства
Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	78 056 225,02	0	0	78 056 225,02
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	78 056 225,02	0	0	78 056 225,02
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	260 145 265,03	0	0	260 145 265,03
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	260 145 265,03	0	0	260 145 265,03
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(253 203 836,18)	0	0	(253 203 836,18)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(253 203 836,18)	0	0	(253 203 836,18)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	84 997 653,87	0	0	84 997 653,87
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	84 997 653,87	0	0	84 997 653,87

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1					

1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	38 409 324,95	0	0	38 409 324,95
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	38 409 324,95	0	0	38 409 324,95
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	170 009 278,62	0	0	170 009 278,62
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	170 009 278,62	0	0	170 009 278,62
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(130 362 378,55)	0	0	(130 362 378,55)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(130 362 378,55)	0	0	(130 362 378,55)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	78 056 225,02	0	0	78 056 225,02
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	78 056 225,02	0	0	78 056 225,02

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 046,45)	0	(420,83)	(23 467,28)
2	Поступление финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 046,45)	0	(420,83)	(23 467,28)
3	Преобразование признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38 602,13)	0	(718,97)	(39 321,10)
4	Преобразование признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(38 602,13)	0	(718,97)	(39 321,10)
5	Преобразование признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 555,64	0	668,25	37 223,89
6	Преобразование признания финансовых активов, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	36 555,64	0	668,25	37 223,89
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(25 092,94)	0	(471,55)	(25 564,49)
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(25 092,94)	0	(471,55)	(25 564,49)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
31 декабря 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1					

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(11 099,41)	0	(356,73)	(11 456,14)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(11 099,41)	0	(356,73)	(11 456,14)
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	(26 737,98)	0	(515,20)	(27 253,18)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(26 737,98)	0	(515,20)	(27 253,18)
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	14 790,94	0	451,10	15 242,04
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 790,94	0	451,10	15 242,04
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(23 046,45)	0	(420,83)	(23 467,28)
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 046,45)	0	(420,83)	(23 467,28)

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3	субординированные депозиты	0	0	0	0	0	0
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	0	0	0	0	0	0
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	0	0	0	0	0	0
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	0	0	0
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	0	0
12	Прочее	310 658,47	0	310 658,47	293 116,44	0	293 116,44
13	Итого	310 658,47	0	310 658,47	293 116,44	0	293 116,44

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

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

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Долговые ценные бумаги в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 7,00 % / Макс. 7,00 %	Мин. дата 01.2024 / Макс. дата 01.2025	Мин. 7,00 % / Макс. 7,00 %	Мин. дата 01.2024 / Макс. дата 01.2024
3	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
4	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
5	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
6	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
7	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
10	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -

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	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	15 679 925,15	0	15 679 925,15	22 697 301,70	0	22 697 301,70
2	Итого	15 679 925,15	0	15 679 925,15	22 697 301,70	0	22 697 301,70

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.					Итого	
		2	3	4	5	6		7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	22 697 301,70	0	0	0	0	0	22 697 301,70
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 697 301,70	0	0	0	0	0	22 697 301,70
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	198 002 729,17	0	0	0	0	0	198 002 729,17
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	198 002 729,17	0	0	0	0	0	198 002 729,17
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(205 020 105,72)	0	0	0	0	0	(205 020 105,72)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(205 020 105,72)	0	0	0	0	0	(205 020 105,72)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	15 679 925,15	0	0	0	0	0	15 679 925,15
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	15 679 925,15	0	0	0	0	0	15 679 925,15

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.					Итого	
		2	3	4	5	6		7
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	9 010 795,30	0	0	0	0	0	9 010 795,30
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 010 795,30	0	0	0	0	0	9 010 795,30
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	131 336 381,29	0	0	0	0	0	131 336 381,29
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	131 336 381,29	0	0	0	0	0	131 336 381,29
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(117 649 874,89)	0	0	0	0	0	(117 649 874,89)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(117 649 874,89)	0	0	0	0	0	(117 649 874,89)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	22 697 301,70	0	0	0	0	0	22 697 301,70
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	22 697 301,70	0	0	0	0	0	22 697 301,70

Примечание 19. Основные средства

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			Капитальные вложения в основные средства		Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	0	402 097,77	0	0	0	0	0	0	0	402 097,77
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	540 970,00	0	0	0	0	0	0	0	540 970,00
3	накопленная амортизация	0	(138 872,23)	0	0	0	0	0	0	0	(138 872,23)
4	Поступление	0	99 891,00	0	0	0	0	0	0	0	99 891,00
5	Амортизация	0	(117 629,16)	0	0	0	0	0	0	0	(117 629,16)
6	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	0	384 359,61	0	0	0	0	0	0	0	384 359,61
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	640 861,00	0	0	0	0	0	0	0	640 861,00
8	накопленная амортизация	0	(256 501,39)	0	0	0	0	0	0	0	(256 501,39)
9	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	0	384 359,61	0	0	0	0	0	0	0	384 359,61
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	640 861,00	0	0	0	0	0	0	0	640 861,00
11	накопленная амортизация	0	(256 501,39)	0	0	0	0	0	0	0	(256 501,39)
12	Поступление	0	667 339,00	0	0	0	0	0	0	0	667 339,00
13	Амортизация	0	(195 339,59)	0	0	0	0	0	0	0	(195 339,59)
14	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	856 359,02	0	0	0	0	0	0	0	856 359,02
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 308 200,00	0	0	0	0	0	0	0	1 308 200,00
16	накопленная амортизация	0	(451 840,98)	0	0	0	0	0	0	0	(451 840,98)

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	955 851,01	0	955 851,01	516 429,85	0	516 429,85
2	Расчеты с персоналом	0	0	0	2 662,42	0	2 662,42
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 073 408,55	0	2 073 408,55	1 320 068,34	0	1 320 068,34
4	Итого	3 029 259,56	0	3 029 259,56	1 839 160,61	0	1 839 160,61

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	Поступление (создание)	0	121 268,00	0	0	0	121 268,00
2	Признание в составе расходов	0	(121 268,00)	0	0	0	(121 268,00)
3	Поступление (создание)	0	121 963,00	0	0	0	121 963,00
4	Признание в составе расходов	0	(121 963,00)	0	0	0	(121 963,00)

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
2	Обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
3	Срочные заемные средства, привлеченные от других юридических лиц	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
4	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
5	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
6	Прочие средства, привлеченные от физических лиц	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
7	Средства, привлеченные по сделкам репо	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
8	Выпущенные цифровые финансовые активы	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -

Примечание 25. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: выпущенные долговые ценные бумаги

Анализ процентных ставок и сроков погашения (выпущенные долговые ценные бумаги)

Таблица 25.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Облигации	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -
2	Векселя	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -	Мин. - % / Макс. - %	Мин. дата - / Макс. дата -

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

Кредиторская задолженность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Прочая кредиторская задолженность	0	960,00
2	Итого	0	960,00

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
1	Расчеты с персоналом	13 627 610,97	6 889 906,28
2	Расчеты по социальному страхованию	2 536 009,17	1 540 387,82
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	281 068,00	134 323,00
4	Итого	16 444 688,14	8 564 617,10

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 752 501,34	4 909 994,77
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	0	265 713,93
3	прочее	12 752 501,34	4 644 280,84
4	Итого	12 752 501,34	4 909 994,77

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	23 467,28	0	0	23 467,28
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	2 097,21	0	0	2 097,21
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	25 564,49	0	0	25 564,49

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало сравнительного отчетного периода	23 046,45	0	0	23 046,45
2	Прочие движения	420,83	0	0	420,83
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	23 467,28	0	0	23 467,28

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1			
Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
		3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	198 002 729,17	131 336 381,29
2	Итого	198 002 729,17	131 336 381,29
3	Всего	198 002 729,17	131 336 381,29

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(57 450 119,41)	(38 303 310,87)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(8 917 824,19)	(6 075 720,65)
3	Итого	(66 367 943,60)	(44 379 031,52)

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочее	(63 610,00)	0
2	Итого	(63 610,00)	0

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 46.1	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	(195 339,59)	(117 629,16)
2	Расходы по аренде	(165 000,00)	(180 000,00)
3	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(1 512 009,00)	(1 168 942,00)
4	Расходы на юридические и консультационные услуги	(750 000,00)	0
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	(297 948,15)
6	Прочие административные расходы	(16 256 135,21)	(10 904 091,50)
7	Итого	(18 878 483,80)	(12 668 610,81)

В соответствии с договорами на проведение аудита ООО «К2 Групп» размер вознаграждения за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год составляет 450 тыс. руб. (за 2023 год - 260 тыс. руб.). Размер вознаграждения за аудит финансовой отчетности по МСФО за 2024 год составляет 200 тыс. руб. (за 2023 год - 120 тыс. руб.). Иные договоры с аудиторами за 2024 и 2023 год отсутствуют.

Прочие доходы

		Таблица 47.1	
Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	22 228,54	251 700,69
2	Итого	22 228,54	251 700,69

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Краткосрочная операционная аренда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо

9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	165 000,00	180 000,00
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	165 000,00	180 000,00
3	Итого отток денежных средств	165 000,00	180 000,00

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь	
		2024г.	2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	25 881 262,00	9 624 698,00
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 519 611,88	434 736,94
3	Итого, в том числе:	27 400 873,88	10 059 434,94
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 400 873,88	10 059 434,94

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

На 31 декабря 2024 г.	20,00
На 31 декабря 2023 г.	15,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь	
		2024г.	2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	125 041 038,26	79 746 112,29
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: __%; 20__ год: __%)	18 756 155,74	11 961 916,84
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 030 772,92	920 839,07
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(249 038,34)	0
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 279 811,26	920 839,07
6	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	2 048 114,00	0
7	Использование ранее не признанных налоговых убытков	0	(1 502 238,30)
8	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	6 252 051,91	0
9	Прочее	(686 220,69)	(1 321 082,67)
10	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	27 400 873,88	10 059 434,94

Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))	
--	--

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
		3	4			
1	2					
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	845 448,35	827 305,25	0	0	18 143,10
2	Общая сумма отложенного налогового актива	845 448,35	827 305,25	0	0	18 143,10
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	845 448,35	827 305,25	0	0	18 143,10
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Прочее	(2 799 797,17)	(2 346 917,13)	0	0	(452 880,04)
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 799 797,17)	(2 346 917,13)	0	0	(452 880,04)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 954 348,82)	(1 519 611,88)	0	0	(434 736,94)
7	Признанный отложенный налоговый актив	(1 954 348,82)	(1 519 611,88)	0	0	(434 736,94)

1	Прочее	18 143,10	18 143,10	0	0
2	Общая сумма отложенного налогового актива	18 143,10	18 143,10	0	0
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	18 143,10	18 143,10	0	0

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа							Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	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-месячному ожидаемому кредитным убыткам, в том числе:	310 658,47	0	0	0	0	0	310 658,47	
2	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах	310 658,47	0	0	0	0	0	310 658,47	
3	Итого	310 658,47	0	0	0	0	0	310 658,47	

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

Таблица 52.4

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа							Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	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-месячному ожидаемому кредитным убыткам, в том числе:	293 116,44	0	0	0	0	0	293 116,44	
2	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках - нерезидентах	293 116,44	0	0	0	0	0	293 116,44	
3	Итого	293 116,44	0	0	0	0	0	293 116,44	

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	15 679 925,15	0	0	0	0	15 679 925,15
2	Дебиторская задолженность клиентов	15 679 925,15	0	0	0	0	15 679 925,15
3	Итого	15 679 925,15	0	0	0	0	15 679 925,15

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа					Итого
		менее 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до 360 дней	свыше 360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	22 697 301,70	0	0	0	0	22 697 301,70
2	Дебиторская задолженность клиентов	22 697 301,70	0	0	0	0	22 697 301,70
3	Итого	22 697 301,70	0	0	0	0	22 697 301,70

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.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг					Без рейтинга
		3	4	5	6	7	
1	2						
1	Денежные средства, в том числе:						
2	денежные средства на расчетных счетах	84 816 958,87	180 695,00	0	0	0	0
3	прочие денежные средства	82 643 251,90	180 695,00	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 173 706,97	0	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	310 658,47	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	15 679 925,15
7	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	15 679 925,15

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.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг					Без рейтинга
		3	4	5	6	7	
1	2						
1	Денежные средства, в том числе:						
2	денежные средства на расчетных счетах	77 980 960,74	51 797,00	0	0	0	0
3	прочие денежные средства	76 041 405,17	51 797,00	0	0	0	0
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 939 555,57	0	0	0	0	0
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	293 116,44	0	0	0	0	0
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	293 116,44	0	0	0	0	22 697 301,70
7	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	22 697 301,70

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	84 972 089,38	0	0	84 972 089,38
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 990 583,62	0	0	15 990 583,62
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	310 658,47	0	0	310 658,47
4	дебиторская задолженность	15 679 925,15	0	0	15 679 925,15
5	Прочие активы	3 029 259,56	0	0	3 029 259,56
6	Итого активов	103 991 932,56	0	0	103 991 932,56
7	Раздел II. Обязательства				
7	Прочие обязательства	16 444 688,14	0	0	16 444 688,14
8	Итого обязательств	16 444 688,14	0	0	16 444 688,14
9	Чистая балансовая позиция	87 547 244,42	0	0	87 547 244,42

В строке 16 Прочие активы и строке 27 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы			Итого
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	78 032 757,74	0	0	78 032 757,74
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 990 418,14	0	0	22 990 418,14
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	293 116,44	0	0	293 116,44
4	дебиторская задолженность	22 697 301,70	0	0	22 697 301,70
5	Прочие активы	1 839 160,61	0	0	1 839 160,61
6	Итого активов	102 862 336,49	0	0	102 862 336,49
	Раздел II. Обязательства				

7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	960,00	0	0	960,00
8	кредиторская задолженность	960,00	0	0	960,00
9	Прочие обязательства	8 564 617,10	0	0	8 564 617,10
10	Итого обязательств	8 565 577,10	0	0	8 565 577,10
11	Чистая балансовая позиция	94 296 759,39	0	0	94 296 759,39

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

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

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
1	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	960,00	0	960,00
2	прочая кредиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	960,00	0	960,00
3	Итого обязательств	0	0	0	0	0	0	960,00	0	960,00

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		Итого	
		3	4	5	4	5		
1	2	Раздел I. Активы					6	
1	Денежные средства, в том числе:	84 972 560,93	0	0	0	0	84 972 560,93	
2	денежные средства на расчетных счетах	82 798 853,96	0	0	0	0	82 798 853,96	
3	прочие денежные средства	2 173 706,97	0	0	0	0	2 173 706,97	
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	310 658,47	0	0	0	0	310 658,47	
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	310 658,47	0	0	0	0	310 658,47	
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	18 709 184,71	0	0	0	0	18 709 184,71	
7	дебиторская задолженность клиентов	15 679 925,15	0	0	0	0	15 679 925,15	
8	прочая дебиторская задолженность	3 029 259,56	0	0	0	0	3 029 259,56	
9	Итого активов	103 992 404,11	0	0	0	0	103 992 404,11	
10	Итого разрыв ликвидности	Раздел II. Обязательства					0	103 992 404,11

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		Итого
		3	4	5	4	5	
1	2	Раздел I. Активы					6
1	Денежные средства, в том числе:	78 032 757,74	0	0	0	0	78 032 757,74
2	денежные средства на расчетных счетах	76 092 781,34	0	0	0	0	76 092 781,34
3	прочие денежные средства	1 939 976,40	0	0	0	0	1 939 976,40
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	293 116,44	0	0	0	0	293 116,44
5	прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	293 116,44	0	0	0	0	293 116,44
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	22 697 301,70	0	0	0	0	22 697 301,70
7	дебиторская задолженность клиентов	22 697 301,70	0	0	0	0	22 697 301,70
8	Итого активов	101 023 175,88	0	0	0	0	101 023 175,88
		Раздел II. Обязательства					

9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:						
10	прочая кредиторская задолженность	960,00	0	0	0	960,00	960,00
11	Итого обязательств	960,00	0	0	0	960,00	960,00
12	Итого разрыв ликвидности	101 022 215,88	0	0	0	101 022 215,88	960,00

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	84 972 560,93	0	0	0	84 972 560,93
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 990 583,62	0	0	0	15 990 583,62
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	310 658,47	0	0	0	310 658,47
4	дебиторская задолженность	15 679 925,15	0	0	0	15 679 925,15
5	Прочие активы	3 029 259,56	0	0	0	3 029 259,56
6	Итого активов	103 992 404,11	0	0	0	103 992 404,11
Раздел II. Обязательства						
7	Прочие обязательства	16 444 688,14	0	0	0	16 444 688,14
8	Итого обязательств	16 444 688,14	0	0	0	16 444 688,14
9	Чистая балансовая позиция	87 547 715,97	0	0	0	87 547 715,97

В строке 15.1 Прочие активы и строке 25.1 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

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	78 033 178,57	0	0	0	78 033 178,57
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 990 418,14	0	0	0	22 990 418,14
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	293 116,44	0	0	0	293 116,44
4	дебиторская задолженность	22 697 301,70	0	0	0	22 697 301,70
5	Прочие активы	1 839 160,61	0	0	0	1 839 160,61
6	Итого активов	102 862 757,32	0	0	0	102 862 757,32
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	960,00	0	0	0	960,00
8	кредиторская задолженность	960,00	0	0	0	960,00
9	Прочие обязательства	8 564 617,10	0	0	0	8 564 617,10
10	Итого обязательств	8 565 577,10	0	0	0	8 565 577,10
11	Чистая балансовая позиция	94 297 180,22	0	0	0	94 297 180,22

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	11 696 005,00	0	0	11 696 005,00

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	6 978 826,15	0	0	6 978 826,15

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	45 464 676,55	0	0	45 464 676,55

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	34 500 021,70	0	0	34 500 021,70

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	45 464 676,55	34 500 021,70

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты и условных фактов, которые могли бы оказать существенное влияние на финансовый результат а также на результаты деятельности Общества, нет.

Генеральный директор

14.03.2025



Пак А.П.

Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности
 На 31 декабря 2024 г.

Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
Таблица 52.12	В строке 16 Прочие активы и строке 27 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства
Таблица 52.15	В строке 15.1 Прочие активы и строке 25.1 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

* В состав данной таблицы автоматически включаются все заполненные составителем текстовые раскрытия к таблицам примечаний, кроме тех, что выгружаются как обособленные текстовые раскрытия согласно действующей таксономии.

Прошировано, промуеровано и
скреплено печатью

И.В. Нестерова
Директор

Тиндэр үөрүтүмөчүнө действозоват от
имени ООО Балтийский аудит» по
Доверенности № 6/н от 01.11.2024



И.В. Нестерова