

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
ООО «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН»
о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «РТ-Инвест» за 2024 год**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам АО «РТ-Инвест».

МНЕНИЕ

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «РТ-Инвест» (ОГРН: 1177746403372), далее по тексту – Общество, состоящей из:

- бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации (ретроспективный) по состоянию на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчета об изменениях капитала некредитной финансовой организации за 2024 год;
 - отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год;
 - пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «РТ-Инвест» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций – профессиональных участников ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета (ОСБУ) и отчетности, утвержденных Банком России.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА), принимаемыми Международной федерацией бухгалтеров и признанными в порядке, установленном Правительством Российской Федерации. 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, принятыми в Российской Федерации в порядке, установленном Федеральным законом от 30 декабря 2008 года № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и нами выполнены прочие надлежащие обязанности в соответствии с данными требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения настоящего мнения.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. 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.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой средства в кредитных организациях, займы выданные и прочие размещенные средства, а также прочую дебиторскую задолженность. Данный вопрос является ключевым, так как требует профессионального суждения руководства в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Для определения значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания, а также для расчета ожидаемых кредитных убытков необходимо применять профессиональное суждение. Оценка увеличения кредитного риска основана на анализе изменений риска дефолта, возникающего в течение оставшегося срока жизни финансового инструмента. Выбор пороговых значений, при которых увеличение кредитного риска признается значительным, таких как величина снижения кредитного рейтинга, также носит субъективный характер. Расчет ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности включает оценку руководства в части присвоения рейтинга должнику при вычислении размера	Наши аудиторские процедуры включали: оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет их соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также последовательности применения критериев по расчету кредитных рейтингов, выбранных руководством на отчетную дату. В ходе аудиторских процедур мы провели наличие прав Общества на данные финансовые активы. Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информацию, касательно резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

ожидаемых кредитных убытков. Для расчета ожидаемых кредитных убытков в отношении дебиторской задолженности, оцениваемых на индивидуальной основе, требуется анализ финансовой и нефинансовой информации и широкое использование допущений. Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости приведена в <i>Примечаниях №10, 11, 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i>	
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов по причине существенности данного показателя в стоимостном выражении. Потоки поступления выручки от оказания услуг в основном представляют собой вознаграждение, причитающееся управляющей компании по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Информация о применяемых методах учета и о стоимостных показателях выручки от оказания услуг и комиссионных доходов приведена в <i>Примечании №41.1 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</i>	Наши аудиторские процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности оценки признания выручки от оказания услуг исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг и комиссионных доходов, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг. Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «РТ-Инвест» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 27 марта 2024 г.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация

включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

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

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на

независимость аудитора, а в необходимых случаях - о соответствующих мерах предосторожности.

Руководитель аудита


(квалификационный аттестат аудитора № 03-000146)
ОРНЗ 22006097752

Директор ООО «Аудиторская
фирма «ИНТЕРКОН»




(квалификационный аттестат аудитора № 03-000146)
ОРНЗ 22006097752

«12» марта 2025 года

МП

Независимый аудитор: Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская фирма «ИНТЕРКОН», 105094, г. Москва, наб. Семеновская, д. 2/1, стр. 1, пом. 1/10 ОГРН: 1027700313464, Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ: 12006074351

Приложение 1
к Положению Банка России от 3 февраля 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 ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У,
от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	15405621	1177746403372	9705094910

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2024 г.

Акционерное общество "РТ-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 054	3 092
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		543 099	1 018 132
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	10	303 353	52 188
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	208 095	921 481
11	дебиторская задолженность	12	31 651	44 463
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	3	3
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	825 112	825 120

17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	636	1 098
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 032	6 398
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	-
20	Отложенные налоговые активы	48	27 205	53 173
21	Прочие активы	20	1 179	1 505
22	Итого активов		1 403 320	1 908 521

Раздел II. Обязательства

26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 157	6 696
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 080	6 231
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	77	466
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	-
36	Прочие обязательства	29	262 241	5 750
37	Итого обязательств		266 398	12 447

Раздел III. Капитал

38	Уставный капитал	30	163 196	163 196
39	Добавочный капитал	30	38 082	38 082
40	Резервный капитал	30	8 160	8 160
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		82	82
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		927 403	1 686 555
52	Итого капитала		1 136 922	1 896 074
53	Итого капитала и обязательств		1 403 320	1 908 521

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Шипелов А.Е.
(инициалы, фамилия)

Дата подписи

04.03.2025



Приложение 1
к Положению Банка России от 3 февраля 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 ред. Указания Банка России от 05.09.2016 № 4128-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории и по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистра- ционный номер
45286596000	15405621	1177746403372	9705094910

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (Ретроспективный)

31 декабря 2023 г.

Акционерное общество "РТ-Инвест"

льное фирменное и сокращенное фирменное наименован

119180, Москва г, ул. Якиманка М., дом 10, эт/пом 4, пом 4.5

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 092	749
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 018 132	954 965
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	52 188	51 536
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	921 481	866 606

11	дебиторская задолженность	12	44 463	36 824
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	3	3
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	825 120	825 112
17	Нематериальные активы	18	1 098	987
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 398	12 801
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	-	-
20	Отложенные налоговые активы	48	53 173	38 608
21	Прочие активы	20	1 505	946
22	Итого активов		1 908 521	1 834 171
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6 696	10 805
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	6 231	9 702
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	466	1 103
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	-
36	Прочие обязательства	29	5 750	14 282
37	Итого обязательства		12 447	25 087
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	163 196	163 196
39	Добавочный капитал	30	38 082	38 082
40	Резервный капитал	30	8 160	8 160
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		82	82
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 686 555	1 599 565
52	Итого капитала		1 896 074	1 809 084
53	Итого капитала и обязательств		1 908 521	1 834 171

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи



04.03.2025

Шипелов А.Е.

(инициалы, фамилия)

Приложение 2
к Положению Банка России от 3 февраля 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 ред. Указания Банка России от 05.09.2016 № 4128-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный	регистра- ционный номер
45286575000	15405621	1177746403372	9705094910

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за январь-декабрь 2024 года.

Акционерное общество "РТ-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.

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:		1 532 141	917 512
4	процентные доходы	34	218 590	115 055
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		1 300 000	750 000
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 084)	-

10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	14 643	52 449
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(8)	8
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	34 597	36 164
16	Расходы на персонал	42	(236 426)	(412 107)
17	Прямые операционные расходы	43	(890)	(460)
18	Процентные расходы	44	(15 500)	(204 750)
20	Общие и административные расходы	46	(16 785)	(23 773)
22	Прочие доходы	47	17 345	14 599
23	Прочие расходы	47	(6 091)	(4 804)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 308 391	322 381
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(25 968)	14 565
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(25 968)	14 565
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 282 423	336 946
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 282 423	336 946

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Шипелов А.Е.

Дата подписи

04.03.2025



Приложение 3

к Положению Банка России от 3 февраля 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, негосударственного пенсионного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» (в ред. Указами Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У)

Отчетность неакредитованной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код неакредитованной финансовой организации по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286575000	15405621	1177746403372	970509410

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕАКРЕДИТОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2024

Акционерное общество "РТ-Инвест"

(полное фирменное и сохраняющее фирменное наименование)

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Скотертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	11	17	18
1	Остаток на 31 декабря 2022 г.		163 196	38 082	8 160	82	1 599 565	1 809 084
4	Остаток на 31 декабря 2022 г., пересмотренный.		163 196	38 082	8 160	82	1 599 565	1 809 084
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	336 946	336 946
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		X	X	X	-	X	-
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	-	X	-
8	прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		X	X	X	X	X	-
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	30		-	X	X	X	-
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30		-	X	X	-	-
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	X	X	X	X	(249 689)	(249 689)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		X	-	X	X	X	-
13	Прочие распределения в пользу акционеров (участников)		X	X	X	X	-	-
14	Прочие движения резервов			-	-	-	(267)	(267)
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		163 196	38 082	8 160	82	1 686 555	1 896 074
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.		163 196	38 082	8 160	82	1 686 555	1 896 074

Приложение 4

к Положению Банка России от 3 февраля 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 ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У,
от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	15405621	1177746403372	9705094910

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЯНВАРЬ - ДЕКАБРЬ 2024

Акционерное общество "РТ-Инвест"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс.руб.)

Стр.

Номер роки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Январь - Декабрь 2024	Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		56 092	50 539
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(892)	(437)
5	Проценты полученные		61 420	70 291
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		1 300 000	750 000
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(230 734)	(422 059)

10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(14 485)	(23 442)
11	Уплаченный налог на прибыль		-	-
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(5 673)	(2 639)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 165 729	422 253
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(49)	(612)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		205 773	400 658
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 614)	(567 600)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		(241 268)	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(51 157)	(167 553)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(1 112 417)	(249 689)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 194)	(2 667)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 115 610)	(252 356)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 039)	2 344
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	3 093	749
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	2 054	3 093

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Дата подписи

04.03.2025

Шипелов А. Е.

(инициалы, фамилия)



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Примечания к 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	21-000-1-00852
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	08.12.2011
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НП
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Бенефициарные владельцы: Шипелов Андрей Евгеньевич; Скворцов Сергей Викторович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	НП

10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НП	
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НП	
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.	
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1.	
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации		12
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности		В рублях

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	Организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации сохраняет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Большую роль продолжает играть, как и ранее, играть геополитика. В связи с проведением СВО санкционное давление со стороны ЕС и США, которое негативно влияет на внутреннюю экономическую ситуацию сохраняется, хоть и утратило свою остроту. Практически ежемесячно принимаются новые пакеты ограничений в отношении лиц и организаций. Вместе с тем, ведущие аналитики отмечают, что эффективность санкционных мероприятий заметно снижается. Основной упор сделан на так называемые вторичные санкции и затрагивает третьи страны. Безусловно, санкции напрямую отразились на финансовом секторе, деятельности организаторов торговли, рынка ценных бумаг. В целом, можно сказать, что российская экономика справляется с вызовами времени и демонстрирует свою устойчивость перед внешним воздействием. Позитивная ситуация находит свое отражение в динамике рынка ценных бумаг, росте его объемов и увеличении количества участников. Также продолжается оживление ряда направлений связанных с импортозамещением, переориентацию вектора сырьевой составляющей в восточном направлении. Позитивные и негативные тенденции, безусловно, оказывают влияние на деятельность и финансовое положение Организации. Поле деятельности Организации в 2024 году сохраняет свой потенциал. Спрос на услуги и продукты Организации сохраняется.

Таблица 2.1

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее – ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ Организация руководствовалась соответствующими МСФО и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	-
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	-
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификаций сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	-
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	-
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	При составлении промежуточной отчетности на 30.06.2024 г. была обнаружена ошибка при заполнении следующих строк бухгалтерского баланса на 31.12.2023г. и на 31.12.2022 г.: В строке 18 «Основные средства и капитальные вложения в них» и в строке 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе строка 28 кредиты, займы и прочие привлеченные средства». В бухгалтерском балансе на 31.12.2023г. и на 31.12.2022г. сальдо по счету 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду» и по счету 60806 «Арендные обязательства» отражено не верно, т.е. показано свернуто в составе 18 строки баланса «Основные средства и капитальные вложения в них. Суммы по этим счетам должны отражаться развернуто по 18, 26, в том числе 28 строкам бухгалтерского баланса. Сумма корректировки в сторону увеличения по строке 18 в бухгалтерском балансе на 31.12.2023г. составляет 6 230 701,72 руб., на 31.12.2022г. - 9 701 796,98 руб. Сумма корректировки в сторону увеличения по строкам 26, в том числе 28 в бухгалтерском балансе на 31.12.2023г. составляет 6 230 701,72 руб., на 31.12.2022г. - 9 701 796,98 руб. Ошибки исправлены и отражены в ретроспективном бухгалтерском балансе на 31.12.2023г. По строке 18 «Основные средства» ретроспективного бухгалтерского баланса за 2022г. отражены основные средства (счет 60401) за минусом начисленной амортизации (счет 60414) в сумме 191 774,27 руб. и право пользования арендой (счет 60804) за минусом начисленной амортизации (счет 60805) в сумме 12 609 375,12 руб. Итого строка 18 «Основные средства» равна 12 801 149,39 руб. По строке 28 «кредиты, займы и прочие привлеченные средства» отражен остаток арендных обязательств в сумме 9 701 796,98 (счет 60806) согласно ПБУ 25. По строке 18 «Основные средства» ретроспективного бухгалтерского баланса за 2023г. отражены основные средства (счет 60401) за минусом начисленной амортизации (счет 60414) в сумме 70 222,13 руб. и право пользования арендой (счет 60804) за минусом начисленной амортизации (счет 60805) в сумме 6 327 538,15 руб. Итого строка 18 «Основные средства» равна 6 397 760,28 руб. По строке 28 «кредиты, займы и прочие привлеченные средства» отражен остаток арендных обязательств в сумме 6 230 701,72 (счет 60806) согласно ПБУ 25.

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

Раздел I. Влияние оценок и допущений			
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка финансовой отчетности требует выработки оценок и допущений, которые могут повлиять на отражение активов и обязательств, включая раскрытие доходов и расходов, образовавшихся за отчетный период. Основная часть учетной политики Компании состоит из наиболее важных положений, отражающих ее финансовое положение и результаты деятельности, а также требующих наиболее сложных, субъективных и комплексных суждений со стороны руководства Компании. Одним из наиболее существенных является суждение о справедливой стоимости финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Компанией на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Другим существенным суждением являются используемые ставки дисконтирования. Ставки дисконтирования основываются на текущих ставках с учетом риска, характерного для актива или обязательства. В связи с неопределенностью факторов, связанных с оценочными значениями и суждениями, используемыми при подготовке финансовой отчетности Компании, фактические результаты могут отличаться от таких оценок.

2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Степень влияния оценок и допущений в отношении признанных активов и обязательств указывается в соответствующих разделах Учетной политики Общества для целей бухгалтерского учета.
---	--------------	--	---

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая на рынке цена финансового инструмента. Оценка по справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды либо посредством использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом либо в результате его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Компания использует такие модели оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки по справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные. Следующие методы и допущения используются для оценки справедливой стоимости: - денежные средства и их эквиваленты, дебиторская и кредиторская задолженность приблизительно равны их балансовой стоимости в значительной степени из-за краткосрочности этих инструментов; - справедливая стоимость займов рассчитывается путем дисконтирования будущих денежных потоков с использованием рыночной процентной ставки по долговым обязательствам, выданным на сопоставимых условиях, кредитным риском и оставшимся сроком погашения. Компания использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов: Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам. Уровень 2: иные модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке. Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.
---	--	--	--

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Компании, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату, отражаются в функциональной валюте по курсу, действовавшему на отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по исторической стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату совершения операции. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсу, действовавшему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие в результате изменения валютных курсов, отражаются в составе прибылей и убытков в отчете о совокупном доходе.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Компании несет ответственность за оценку способности Компании 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 Компанию, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменения в учетную политику не вносились.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Указание Банка России от 19.06.2023 N 6449-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.07.2023 N 74385) уточнены положения, касающиеся, в частности, признания в расходах затрат на приобретение некоторых видов активов с учетом принятой организацией способа ведения бухгалтерского учета, отражения в учете изменения величины обязательств по будущему демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, а также бухгалтерского учета запасов после первоначального признания. Установлен порядок отражения в учете сумм признанного обесценения по объектам нематериальных активов на балансовом счете N 60907 "Накопленное обесценение нематериальных активов". Указание вступило в силу с 1 января 2024 года.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Первоначально отражаются по справедливой стоимости полученных средств, которая определяется с использованием преобладающих рыночных процентных ставок по аналогичным инструментам. В последующих периодах средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства с определенными или фиксированными платежами, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Размещенные средства и дебиторская задолженность первоначально отражаются по справедливой стоимости. В последующих периодах дебиторская задолженность и прочие предоставленные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением случаев, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отражаются по стоимости приобретения.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	В соответствии с применимыми ОСБУ (МСФО)
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо

17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Прочие финансовые обязательства, включая заемные средства, принимаются к учету по справедливой стоимости за вычетом расходов по операции. В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за исключением случаев, когда разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенное изменение условий договора займа или кредитного договора, учитываемое как погашение имеющегося финансового обязательства по договору займа или кредитному договору и признание нового финансового обязательства. Компания списывает финансовые обязательства только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока действия.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются чистой величиной 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. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (события дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
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)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
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	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по фактической стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. На каждую отчетную дату Компания оценивает, не превышает ли балансовая стоимость основных средств их возмещаемую стоимость. В случае превышения балансовой стоимости основных средств над их возмещаемой стоимостью балансовая стоимость основных средств уменьшается до их возмещаемой стоимости.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация начисляется в целях списания первоначальной стоимости активов с использованием линейного метода в течение ожидаемого срока полезного использования активов. Ожидаемые сроки полезного использования и остаточная стоимость активов анализируются в конце каждого года. Если оценка данных показателей меняется, то данные изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждого класса активов)	Срок полезного использования объектов основных средств устанавливается Компанией с использованием Классификации основных средств, включенных в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002 г., а также с учетом технических условий и рекомендаций производителей.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В состав нематериальных активов входят: Исключительные права на веб-систему в сети Интернет; Товарные знаки
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив первоначально измеряется по себестоимости. Себестоимость отдельно приобретенного нематериального актива включает в себя: (а) цену покупки нематериального актива, включая импортные пошлины и невозмещаемые налоги на покупку, после вычета торговых скидок и уступок; (б) любые затраты, непосредственно относящиеся к подготовке актива к использованию по назначению.

30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Балансовая стоимость активов пересматривается на каждую отчетную дату на предмет выявления признаков их обесценения. В случае выявления признаков обесценения определяется возмещаемая стоимость соответствующих активов с целью определения размера убытка от обесценения. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления не позднее последнего календарного дня отчетного года. На конец каждого отчетного года Компания определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился. При наличии признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения. После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по нематериальным активам, готовым для использования, должно производиться с учетом увеличения их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, на величину восстановленного убытка от обесценения со дня, следующего за днем восстановления, в течение оставшегося срока полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетном и сравнительных периодах представлены ниже: Исключительные права - 10 лет
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпуску, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работники были выполнены изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией работников, а также подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда иное предусмотрено п. 6 настоящей Учетной политики и налоговым законодательством Российской Федерации). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. В себестоимость запасов включаются также фактические затраты Компании на доставку запасов и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин с соответствия с МСФО (IAS) 2 "Запасы": ☐ по себестоимости, ☐ или по чистой возможной цене продажи.

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37 Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы предстоящих расходов отражаются в учете, когда у Компании есть обязательства (юридические или вмененные нормами делового оборота), возникшие в результате прошлых событий, и существует высокая вероятность того, что Компания должна будет погасить данные обязательства, и размер таких обязательств может быть оценен с высокой степенью точности. Величина резерва предстоящих расходов, отражаемая в учете, представляет собой наилучшую оценку суммы, необходимой для погашения обязательств, определенную на отчетную дату с учетом рисков и неопределенностей, характерных для данных обязательств. Если величина резерва предстоящих расходов рассчитывается на основании предполагаемых денежных потоков по погашению обязательств, резерв предстоящих расходов определяется как дисконтированная стоимость таких денежных потоков. Если ожидается, что выплаты, необходимые для погашения обязательств, будут частично или полностью возмещены третьей стороной, соответствующая дебиторская задолженность отражается в качестве актива при условии практической полной уверенности в том, что возмещение будет получено, и возможности надежной оценки суммы этой дебиторской задолженности. Компания создает резервы под налоговые риски, если существует вероятность того, что для выполнения налоговых обязательств в соответствии с действующим российским законодательством возникает необходимость оттока средств. Такие резервы создаются на основании наиболее обоснованной, с точки зрения руководства, оценки их величины, которая может быть оспорена налоговыми органами с учетом действующего законодательства РФ и интерпретаций налоговых органами. Резервы сохраняются и при необходимости пересматриваются на протяжении периода, в течение которого соответствующие налоги могут подвергнуться проверке со стороны налоговых органов. Как правило, этот период составляет три года с момента подачи налоговой декларации. По истечении указанного срока соответствующие резервы сторнируются. Резервы отражаются в отчете о совокупном доходе в составе прочих расходов. Условные активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию при наличии вероятного притока экономических выгод.
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9 Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, если такая ставка может быть определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.

39.1	МСФО (IAS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность первоначально признается по справедливой стоимости и в дальнейшем учитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	В случае выкупа собственных акций, уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается как уменьшение собственных средств.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Компания формирует резервный фонд и использует средства сформированного резервного фонда в соответствии с Уставом.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), действующими на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений руководства (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отчетности свернуто, если существует законное право произвести взаимозачет текущих налоговых активов и обязательств, относящихся к налогу на прибыль, взимаемому одним и тем же налоговым органом, и руководство намеревается взаимозачесть текущие налоговые активы и обязательства таким образом.

45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Учет расчетов с участниками Общества по дивидендам, а также учет кредиторской задолженности участников, по взносам в уставный и добавочный капитал (совокупный вклад) отражается по счетам 60320 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками», 60330 «Расчеты с акционерами, участниками, пайщиками».
----	------------------------------	------------------------------	--

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	-	x	-	-	x	-
2	Денежные средства в пути	-	x	-	-	x	-
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 843	1	1 842	2 733	1	2 732
4	Денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-	-	-
5	Прочие денежные средства	212	0	212	360	0	360
6	Итого	2 055	1	2 054	3 093	1	3 092

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в двух кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств 1842,7 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составила 1842,7 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 2732,7 тысяч рублей), или 89,7 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 88,4 %). 5.1.2. Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года нет (на 31.12.2023 года: нет).

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	2 054	3 092
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	-	-
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
4.1	Прочее	1	1
5	Итого	2 055	3 093

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

31.12.2024

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:	2 733	-	360	3 093
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 733	-	360	3 093
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 512 762	-	300	2 513 062
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 512 762	-	300	2 513 062
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 513 652)	-	(448)	(2 514 100)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 513 652)	-	(448)	(2 514 100)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 843	-	212	2 055
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 843	-	212	2 055

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные)

31.12.2023

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:	428	-	320	749
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	428	-	320	749
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 733 771	-	950	1 734 721
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 733 771	-	950	1 734 721
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 731 466)	-	(910)	(1 732 376)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 731 466)	-	(910)	(1 732 376)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 733	-	360	3 093
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 733	-	360	3 093

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

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	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	1	-	0	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	0	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе: (01.01.2024-31.12.2024)	170	-	0	170
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	170	-	0	170
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(171)	-	(0)	(171)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(171)	-	(0)	(171)
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2024)	1	-	0	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	0	1

31.12.2023

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные)

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	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2022)	0	-	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе: (01.01.2023-31.12.2023)	65	-	0	65
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	65	-	0	65
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(64)	-	(0)	(64)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(64)	-	(0)	(64)
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	1	-	0	1
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	-	0	1

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	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	303 441	88	303 353	16
3	субординированные депозиты	-	-	-	-
4	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-
5	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-
6	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-
7	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	-	-	-	-
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	-	-	-	-
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	-	-	-	-
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	-	-	-	-
12	Прочее	-	-	-	-
13	Итого	303 441	88	303 353	16
				52 204	52 188

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 средства были размещены в одной кредитной организации. По состоянию на 31.12.2023 средства также были размещены в одной кредитной организации. Общая сумма средств, размещенных в "Газпромбанк" (Акционерное общество) на 31.12.2024, охватывает 100% всех средств по данной статье баланса.

10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах не имеют каких-либо ограничений использования или блокировок.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	52 204	52 204
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	52 204	52 204
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	1 130 650	1 130 650
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 130 650	1 130 650
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(880 650)	(880 650)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(880 650)	(880 650)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	1 237	1 237
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 237	1 237
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	303 441	303 441
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	303 441	303 441

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах
(сравнительные данные)

31.12.2023

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	51 545	51 545
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	51 545	51 545
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	454 000	454 000
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	454 000	454 000
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(454 000)	(454 000)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(454 000)	(454 000)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	659	659
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	659	659
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	52 204	52 204
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	52 204	52 204

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

31.12.2024

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3				
Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	16	16
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16	16
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	191	191
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	191	191
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(119)	(119)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(119)	(119)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	88	88
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	88	88

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)

31.12.2023		Таблица 10.3		
Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	9	9
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	9	9
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	80	80
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	80	80
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(73)	(73)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(73)	(73)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	16	16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16	16

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	222 959	14 864	208 095	951 064	29 583	921 481
8	Итого	222 959	14 864	208 095	951 064	29 583	921 481

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

31.12.2024

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	951 064	951 064
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	951 064	951 064
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	40 878	40 878
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 878	40 878
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(887 464)	(887 464)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(887 464)	(887 464)
31	Прочие изменения, в том числе:	118 481	118 481
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 481	118 481
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	222 959	222 959
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	222 959	222 959

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные)

31.12.2023

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	948 114	948 114
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	948 114	948 114
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	567 600	567 600
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	567 600	567 600
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(397 467)	(397 467)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(397 467)	(397 467)
31	Прочие изменения, в том числе:	(167 184)	(167 184)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(167 184)	(167 184)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	951 064	951 064
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	951 064	951 064

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

31.12.2024 Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	29 583	29 583
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 583	29 583
6	Поступление финансовых активов, в том числе: (01.01.2024-31.12.2024)	4 819	4 819
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 819	4 819
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 537)	(19 537)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 537)	(19 537)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2024)	14 864	14 864
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 864	14 864

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам (сравнительные данные)

31.12.2023		Таблица 11.3	
Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2022)	81 509	81 509
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	81 509	81 509
6	Поступление финансовых активов, в том числе: (01.01.2023-31.12.2023)	8 174	8 174
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8 174	8 174
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(60 100)	(60 100)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(60 100)	(60 100)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	29 583	29 583
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29 583	29 583

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 года			31 декабря 2023 года		
		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	Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-	-
2	Дебиторская задолженность клиентов	33	-	33	3 085	-	3 085
3	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами, и цифровыми финансовыми активами	27 958	46	27 912	38 413	46	38 367
5	Расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-	-	-
6	Прочая дебиторская задолженность	3 717	13	3 705	3 021	10	3 011
7	Итого	31 709	58	31 651	44 518	55	44 463

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности				31.12.2024	Таблица 12.3
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого	
1	2	5	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	46	10	55	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	10	55	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	25	25	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	25	25	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(22)	(22)	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(22)	(22)	
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2024)	46	13	58	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	13	58	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности (сравнительные данные)

		31.12.2023		Таблица 12.3	
Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого	
1	2	5	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2022)	575	10	584	
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	575	10	584	
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	20	20	
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	20	20	
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(529)	(20)	(549)	
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(529)	(20)	(549)	
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	46	10	55	
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46	10	55	

Инвестиции в ассоциированные предприятия

Таблица 13.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.				Доля участия, %	Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	Общество с ограниченной ответственностью "РАСТРИМ"	5	5	-	49	5	5	-	49	Россия	
2	Общество с ограниченной ответственностью "РТ-Инвест Финанс"	3	-	3	25	3	-	3	25	Россия	
Итого		8	5	3	x	8	5	3	x	x	

Инвестиции в ассоциированные предприятия представлены по себестоимости.

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	5
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-
4	Прочие движения	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024г.	5

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в ассоциированные предприятия
(сравнительные данные)

Таблица 13.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в ассоциированные предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	5
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-
3	Средства, списанные как безнадежные	-
4	Прочие движения	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	5

Инвестиции в дочерние предприятия

Таблица 15.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.				31 декабря 2023 г.				Доля участия, %	Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Доля участия, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1	РТ-ИНВЕСТ ХОЛДИНГ (САЙПРУС) ЛИМИТЕД	44	44	-	100	44	44	-	100	КИПР	
2	Общество с ограниченной ответственностью "Нефтегазкооператив"	8	8	-	80	8	-	8	80	РОССИЯ	
3	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющий товарищ "ПЗФ"	11	11	-	50	11	11	-	50	РОССИЯ	
4	Общество с ограниченной ответственностью "РТ-Инвест Транспортные Системы"	825 112	-	825 112	50	825 112	-	825 112	50	РОССИЯ	
Итого		825 174	62	825 112	x	825 174	54	825 120	x	x	

Инвестиции в дочерние предприятия представлены по себестоимости

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023г	54
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	8
3	Средства, списанные как безнадежные	-
4	Прочие движения	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024г.	62

Анализ изменений резерва под обесценение инвестиций в дочерние предприятия

Таблица 15.2

Номер строки	Наименование показателя	Инвестиции в дочерние предприятия
1	2	3
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022г	62
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(8)
3	Средства, списанные как безнадежные	-
4	Прочие движения	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023г.	54

Нематериальные активы и капитальные вложения
в них

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе: (01.01.2023)	275	-	712		987
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 203	-	731		1 934
3	накопленная амортизация	(928)	-	(19)		(947)
4	накопленное обесценение	-	-	-		-
5	Поступление (01.01.2023-31.12.2023)	612	-	-	612	1 223
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы		-	-	(612)	(612)
7	Переклассификация в активы (активы)	-	-	-		-
8	Выбытие, в том числе:		-	-		-
9	первоначальная (переоцененная)	-	-	-		-
10	накопленная амортизация	-	-	-		-
11	накопленное	-	-	-		-
12	Амортизация	(392)	-	(108)		(500)
22	Прочее		-	-		-
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе: (31.12.2023)	494	-	604		1 098
24	первоначальная (переоцененная)	1 815	-	731		2 545
25	накопленная амортизация	(1 321)	-	(127)		(1 447)
26	накопленное обесценение	-	-	-		-
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе: (31.12.2023)	494	-	604		1 098
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 815	-	731		2 545
29	накопленная амортизация	(1 321)	-	(127)		(1 447)
30	накопленное обесценение	-	-	-		-
31	Поступление (01.01.2024-31.12.2024)	48	-	-	48	97
32	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы				(48)	(48)
33	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи					
34	Выбытие, в том числе:					
35	первоначальная (переоцененная) стоимость					
36	накопленная амортизация					
37	накопленное обесценение					
38	Амортизация	(431)		(79)		(510)
48	Прочее					-
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе: (31.12.2024)	111		525		636
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 863		731		2 594
51	накопленная амортизация	(1 752)		(206)		(1 957)
52	накопленное обесценение					

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и	Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	-	192	12 609	-	12 801
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	372	18 158	-	18 530
3	накопленная амортизация	-	(180)	(5 548)	-	(5 728)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	6 903	6 903	13 806
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(6 903)	(6 903)
7	Переклассификация в активы (активы выбывающих групп) классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
8	Переклассификация в инвестиционное имущество и обратно	-	-	-	-	-
9	Выбытие, в том числе	-	-	-	-	-
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-
9.2	накопленная амортизация	-	-	-	-	-
9.3	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
10	Амортизация	-	(122)	(4 610)	-	(4 732)
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	-	70	14 902	-	14 972
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	372	25 060	-	25 432
23	накопленная амортизация	-	(302)	(10 158)	-	(10 460)
24	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	-	70	6 328	-	6 398
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	372	6 903	-	7 275
27	накопленная амортизация	-	(302)	(575)	-	(877)
28	накопленное обесценение	-	-	-	-	-
34	Амортизация	-	(65)	(2 301)	-	(2 366)
44	Прочее	-	-	-	-	-
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	-	5	4 027	-	4 032
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	372	6 903	-	7 275
47	накопленная амортизация	-	(367)	(2 876)	-	(3 243)
48	накопленное обесценение	-	-	-	-	-

Прочие активы

		31.12.2024 г.				31.12.2023 г.			
		Наименование показателя	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	964	-	964	-	-	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	12	-	12	12	-	-	12	12
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	203	0	203	1 497	4	1 493	1 493	1 493
6	Запасы	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Итого	1 179	0	1 179	1 509	4	1 505	1 505	1 505

Таблица 20.2 Анализ изменений запасов

	Виды запасов		Итого
	Инвентарь и принадлежн ости	Прочее	
	5	7	
Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	-	-	-
стоимость (или оценка)	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-
Поступление (создание)	0	146	146
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Признание в составе расходов	-	(146)	(146)
Создание резерва под обесценение	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	-	-
Прочее	-	-	-
Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:			
стоимость (или оценка)	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-
Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	-	-	-
стоимость (или оценка)	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-
Поступление (создание)	-	14	14
Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	-
Перевод в другие активы и обратно	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Признание в составе расходов	-	(14)	(14)
Создание резерва под обесценение	-	-	-
Восстановление резерва под обесценение	-	-	-
Прочее	-	-	-
Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-
стоимость (или оценка)	-	-	-
резерв под обесценение	-	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за январь-декабрь 2024 года**

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	-	4	-	4
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	(4)	-	(4)
3	Списание за счет резерва	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	-	0	-	0

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за январь-декабрь 2023 года**

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	7	9
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 г.	0	2	-	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(0)	2	-	2
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.	0	4	-	4

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-
2	Обязательства по финансовой аренде	4 080	6 231
3	Прочие средства, привлеченные от кредитных организаций, в том числе:	-	-
4	сделки репо	-	-
5	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
6	Прочие средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	-	-
7	сделки репо	-	-
8	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
9	Прочие средства, привлеченные от других юридических лиц, в том числе:	-	-
10	сделки репо	-	-
11	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
12	Прочие средства, привлеченные от физических лиц, в том числе:	-	-
13	сделки репо	-	-
14	обязательства по возврату полученного денежного обеспечения	-	-
14(1)	Выпущенные цифровые финансовые активы	-	-
15	Итого	4 080	6 231

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	266
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	20	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	0
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	-	-
6	кредиторская задолженность перед брокерами и дилерами	-	-
7	кредиторская задолженность перед клиентами	-	-
8	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	-	-
9	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам,	-	-
10	Расчеты с организаторами торговли, в том числе:	-	-
11	на фондовом рынке	-	-
12	на валютном рынке	-	-
13	на срочном рынке	-	-
14	на товарном рынке	-	-
15	прочие	-	-
16	Расчеты с операторами товарных поставок	-	-
17	Расчеты с репозитарием	-	-
18	Расчеты с клиринговыми организациями	-	-
19	Прочая кредиторская задолженность	57	199
20	Итого	77	465

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с акционерами, участниками	215 281	-
2	Расчеты с персоналом	148	153
3	Расчеты по социальному страхованию	3 670	2 611
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 594	883
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	0	1 069
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	35 548	1 035
7	Авансы (предоплаты) полученные	-	-
8	Накопленная величина изменения справедливой стоимости объекта хеджирования (твердое договорное обязательство)	-	-
9	Прочее	-	-
10	Итого	262 241	5 750

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2023 года	163 196	163 196	-	-	-	163 196
2	Новые акции, выпущенные в предыдущем отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
3	Прочее	-	-	-	-	-	-
4	Утратил силу						
4.1	Остаток на 30.09.2023 года	163 196	163 196	-	-	-	163 196
5	На 01.01.2024 года	163 196	163 196	-	-	-	163 196
6	Новые акции, выпущенные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
7	Прочее	-	-	-	-	-	-
8	Утратил силу						
9	На 30.09.2024 года	163 196	163 196	-	-	-	163 196
Добавить текстовое пояснение							

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 163195,5 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 163195,5 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

30.1.5. Привилегированные акции не выпускались.

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:	218 590	115 055
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
3	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговым инструментам	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 117	4 438
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	172 345	103 109
7	по финансовой аренде	-	-
8	прочее	26 127	7 507
15	Итого	218 590	115 055

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 (31.12.2023 г)	16	29 583	55	29 653
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	72	(14 718)	3	(14 643)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода (31.12.2024 г)	88	14 864	58	15 011

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (Сравнительные данные)

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 (31.12.2022 г)	9	81 509	584	82 103
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	6	(51 926)	(529)	(52 449)
3	Средства, списанные как безнадежные	-	-	-	-
4	Прочие движения	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода (31.12.2023 г)	16	29 583	55	29 653

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.

Но мер стр оки	Наименование показателя	За Январь- Декабрь 2024г.	За Январь- Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки драгоценных металлов	-	
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с драгоценными металлами	-	
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	-	
4	Доходы (расходы) от операций с акциями (долями) участия в дочерних и ассоциированных предприятиях	(8)	8
5	Прочие инвестиционные доходы (расходы)	-	
6	Итого	(8)	8

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
43	Выручка от оказания услуг специализированного депозитария по учету, контролю и хранению имущества (за исключением услуг по хранению ценных бумаг)	-	-
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	34 597	36 164
45	Выручка от оказания услуг бюро кредитных историй	-	-
46	Выручка от оказания услуг кредитного рейтингового агентства	-	-
47	Выручка от оказания услуг страхового брокера	-	-
48	Итого	34 597	36 164
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
49	Агентское вознаграждение	-	-
50	Выручка от оказания услуг маркет-мейкера	-	-
51	Выручка от оказания услуг по обеспечению электронного документооборота	-	-
52	Выручка от оказания услуг по предоставлению доступа к программному обеспечению	-	-
53	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	-	-
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	-	-
55	Итого	-	-
56	Всего	34 597	36 164

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	205 161	357 574
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	31 202	54 504
3	Расходы по пенсионному плану	-	-
4	Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	-	-
4.1	Расходы по выходным пособиям	-	-
5	Прочее	62	28
6	Итого	236 426	412 107

42.1.1. За 2024 год выплат вознаграждений работникам по итогам года не было. (за 2023 год по итогам работы за 2021г. выплаты составили 156 844,1 тыс. руб.).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 31 202,3 тыс. рублей (за 2023 год: 54 504,1 тыс. рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	-	-
2	Расходы на выплату премий	-	-
3	Почтовые расходы	-	-
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	299	291
5	Расходы по комиссии за клиринг	-	-
6	Биржевые сборы	-	-
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	591	169
8	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
9	Расходы на услуги трансфер-агентов	-	-
10	Расходы на технические услуги	-	-
11	Прочее	-	-
12	Итого	890	460

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
2	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам клиентов	-	-
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	-	-
4	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выпущенным долговым ценным бумагам	-	-
5	По обязательствам по аренде	510	705
6	Прочие процентные расходы	14 990	204 045
7	Итого	15 500	204 750

Прочие процентные расходы - это корректировки, уменьшающие процентные доходы по дебиторской задолженности за 2024г. и по договорам беспроцентного займа за 2023г.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 753	666
2	Амортизация основных средств	2 366	4 732
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	510	500
4	Расходы по аренде	-	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 399	1 608
7	Расходы по страхованию	-	-
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	3 105	2 727
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	-	-
11	Представительские расходы	964	1 757
12	Транспортные расходы	-	-
13	Командировочные расходы	3 147	9 940
14	Штрафы, пени	35	125
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	216	162
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 809	753
17	Прочие административные расходы	1 482	801
18	Итого	16 785	23 773

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Доходы от аренды, кроме доходов от аренды инвестиционного имущества	-	-
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	11	-
3	Доходы от списания кредиторской задолженности	-	-
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	-	-
5	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	-
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	-	-
7	Доходы от операций с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
8	Прочие доходы	17 334	14 599
9	Итого	17 345	14 599

Примечание 47.1.1 Аренда

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

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Помещение по адресу 121069, г. Москва, Скатертный переулок, дом 8/1, строение 1, помещение 1/1., в котором находится офис компании арендован сроком на 11 месяцев. Аренда предполагается быть долгосрочной в связи с тем, что по окончании срока аренды, будет заключен новый договор на тех же условиях.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость актива может быть пересмотрена по окончании срока договора и заключения нового договора с тем же предметом аренды и тем же арендодателем
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Ставка по возможному кредиту на сопоставимую сумму и срок — 0,8073 % в месяц или 10,13% годовых
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют

Таблица 47.1.2

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

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Балансовая стоимость	
		31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	4 027	6 328
2	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	-	-
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 080	6 231

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:		
2	уплаченные проценты		
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды		
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде		
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 459	5 049
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 459	5 049
7	Итого отток денежных средств	3 459	5 049

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы (кроме процентных) по операциям с полученными кредитами, привлеченными средствами, выпущенными долговыми ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	-
2	Расходы на списание безнадежной дебиторской задолженности	-	-
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	3
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	4 500	3 100
5	Прочие расходы	1 591	1 702
6	Итого	6 091	4 804

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.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	-	-
2	Налог на прибыль, уплаченный (возмещенный) за предыдущие отчетные периоды	-	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(25 968)	14 565
4	Итого, в том числе:	(25 968)	14 565
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(25 968)	14 565

Текущая ставка налога на прибыль за 2024 г. составляет 20 процентов (за 2023 г.: 20 процентов).

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.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 308 391	322 381
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2023 год: 20%; 2024 год: 20%)	261 678	64 476
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:		
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(299 392)	(177 982)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	16 939	128 071
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-	-
7	Налоги, уплаченные (возмещенные) за предыдущие отчетные периоды	-	-
8	Не отраженные в отчетности изменения в сумме чистого отложенного налогового актива, кроме связанных с непризнанными убытками	-	-
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(5 194)	-
11.1	Прочее	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(25 968)	14 565

Добавить текстовое пояснение

На 31.12.2024 года существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 14 317,2 тысяч рублей, скорректирована на 31.12.2024г. по ставке налога на прибыль 25% (на 31.12.2023 года: 11453,8 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 57268,8 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 57268,8 тысяч рублей).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	Резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и прочим активам	41 398	(30 830)	-	10 569
2	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	207	1 984		2 191
3	Нематериальные активы	97	30		126
4	Резервы под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы других организаций	12	5		17
5	Амортизация основных средств	-			-
6	Аренда	19	(6)		13
7	Прочее	4	(4)		0
8	Общая сумма отложенного налогового актива	41 737	(28 821)		12 916
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	11 454	2 863		14 317
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	53 191	(28 821)		27 233
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Амортизация нематериальных активов	(16)	(9)		(25)
12	Основные средства	(1)	1		(0)
13	Прочее	0	(2)		(2)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(17)	(10)		(27)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	53 173	(28 831)		27 205
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	53 173	(28 831)		27 205

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

+ Сравнительные данные

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
	Резервы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и прочим активам	25 250	16 149	-	41 398
	Обязательства перед сотрудниками в части неиспользованных отпусков	1 230	(1 023)		207
	Нематериальные активы	89	8		97
	Резервы под обесценение средств, внесенных в уставные капиталы других организаций	13	(2)		12
	Амортизация основных средств	-	-	-	-
	Аренда	582	(562)	-	19
	Прочее	12	(8)	-	4
	Общая сумма отложенного налогового актива	27 175	14 562	-	41 737
	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	11 454	-	-	11 454
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	38 629	14 562	-	53 191
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
	Амортизация нематериальных активов	(13,93)	(2,33)	-	(16,25)
	Основные средства	(6,88)	5,74	-	(1,13)
	Прочее	-	-	-	-
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(20,80)	3,42	-	(17,39)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	38 608,39	14 564,93	-	53 173,32
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	38 608,39	14 564,93	-	53 173,32

Дивиденды

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	-	-	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 041 576	-	249 689	-
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 418 169)	-	(249 689)	-
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	623 407	-	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	13	-	1,53	-

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

49.1.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 1 282 569,9 тысяч рублей (за 2024 года - 336 945,7 тысяч рублей). При этом резервный фонд некредитной финансовой организации сформирован в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств

31.12.2024

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	34	34
26	требования по возврату выданного обеспечения	-	-
27	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
28	средства в некредитных клиринговых организациях	-	-
29	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
30	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	34	34
32	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-
33	Итого	34	34

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств
(сравнительные данные)

31.12.2023

Таблица 52.5

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	7	8
25	Финансовые активы, оценочный резерв под убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	34	34
26	требования по возврату выданного обеспечения	-	-
27	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
28	средства в некредитных клиринговых организациях	-	-
29	маржинальные займы, предоставленные физическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
30	маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-
31	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	34	34
32	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-
33	Итого	34	34

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2024 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 054	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 842	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	212	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	303 353	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов, оцениваемые по	-	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	303 353	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	208 095
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	208 095
37	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2023 года

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг A	Рейтинг B	Рейтинг C	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 092	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	2 732	-	-	-	-
3	денежные средства, переданные в доверительное	-	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	360	-	-	-	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	52 188	-	-	-	-
19	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков- нерезидентов, оцениваемые по	-	-	-	-	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной	52 188	-	-	-	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	-	-	-	-	921 481
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	921 481
37	сделки обратного репо с некредитными	-	-	-	-	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	31 651
39	дебиторская задолженность клиентов	33
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	27 912
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-
43	прочая дебиторская задолженность	3 705

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2023 года

Таблица 52.9

Номер строки	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	44 463
39	дебиторская задолженность клиентов	3 085
40	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-
41	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	38 367
42	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-
43	прочая дебиторская задолженность	3 011

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации
на 31.12.2024 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	5	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	2 054	-	2 054
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	437 235	105 862,62	543 098
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	303 353	-	303 353
10	займы выданные и прочие размещенные средства	102 232	105 863	208 095
11	дебиторская задолженность	31 651	-	31 651
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	3	-	3
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	825 112	-	825 112

15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
16	Прочие активы	1 179	-	-	1 179
17	Итого активов	1 265 583	105 863	-	1 371 446
Раздел II. Обязательства					
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 157	-	-	4 157
22	средства клиентов	-	-	-	-
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 080	-	-	4 080
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
25	кредиторская задолженность	77	-	-	77
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
27	Прочие обязательства	262 241	-	-	262 241
28	Итого обязательств	266 397	-	-	266 397
29	Чистая балансовая позиция	999 186	105 863	-	1 105 048

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на
31.12.2023 года

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	5	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	3 092	-	3 092
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые	-	-	-
5	финансовые активы, оцениваемые по справедливой	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной	916 594	101 538,69	1 018 132
9	средства в кредитных организациях и банках-	52 188	-	52 188
10	займы выданные и прочие размещенные средства	819 943	101 539	921 481
11	дебиторская задолженность	44 463	-	44 463

12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	3	-	3
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	825 120	-	825 120
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные	-	-	-
16	Прочие активы	1 505	-	1 505
17	Итого активов	1 746 313	101 539	1 847 852

Раздел II. Обязательства

18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-
19	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	-	-	-
20	финансовые обязательства, классифицируемые как	-	-	-
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 696	-	6 696
22	средства клиентов	-	-	-
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 231	-	6 231
24	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-
25	кредиторская задолженность	466	-	466
26	Обязательства выбывающих групп, классифицированных	-	-	-
27	Прочие обязательства	5 750	-	5 750
28	Итого обязательств	12 447	-	12 447
29	Чистая балансовая позиция	1 733 867	101 539	1 835 405

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2024 года

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
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по кредит, полученным в порядке расчетов по расчетному счету	571	1 798	1 711	-	-	-	-	-	4 080
19	Кредиторская задолженность по аренде	571	1 798	1 711	-	-	-	-	-	4 080
20	Кредиторская задолженность по амортизированной стоимости, в том числе:	76,77	-	-	-	-	-	-	-	77
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	20	-	-	-	-	-	-	-	20
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40	прочая кредиторская задолженность	57	-	-	-	-	-	-	-	57
41	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Итого обязательств	648	1 798	1 711	-	-	-	-	-	4 157

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) на 31.12.2023 года

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
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	518	1 632	4 080	-	-	-	-	-	6 231
19	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	обязательства по аренде	518	1 632	4 080	-	-	-	-	-	6 231
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	466	-	-	-	-	-	-	-	466
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	266	-	-	-	-	-	-	-	266
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-	-	-	-	-	-	-	1
40	прочая кредиторская задолженность	199	-	-	-	-	-	-	-	199
41	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
42	Итого обязательств	984	1 632	4 080	-	-	-	-	-	6 696

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 года

31.12.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 054	-	-	2 054
2	денежные средства на расчетных счетах	2 054	-	-	2 054
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	-	-	-	-
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	303 353	-	-	303 353
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	303 353	-	-	303 353
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 974	205 121	208 095
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 974	205 121	208 095
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	-
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 738	-	27 912	31 651
65	дебиторская задолженность клиентов	33	-	-	33
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	27 912	27 912
68	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
69	прочая дебиторская задолженность	3 705	-	-	3 705
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
71	Итого активов	309 145	2 974	233 034	545 152

Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	571	1 798	1 711	4 080
90	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-
91	обязательства по финансовой аренде	571	1 798	1 711	4 080
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	77	-	-	77
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	20	-	-	20
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	-	-
111	прочая кредиторская задолженность	57	-	-	57
112	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-
113	Итого обязательств	648	1 798	1 711	4 157
114	Итого разрыв ликвидности	308 497	1 176	231 323	540 996

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2023 года

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	3 092	-	-	3 092
2	денежные средства на расчетных счетах	2 732	-	-	2 732
3	денежные средства, переданные в доверительное управление	-	-	-	-
4	прочие денежные средства	360	-	-	360
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 188	-	-	52 188
45	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	52 188	-	-	52 188
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	67 745	853 736	921 481
57	требования по возврату выданного обеспечения	-	-	-	-
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	67 745	853 736	921 481
63	сделки обратного репо с некредитными организациями	-	-	-	-
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 096	-	38 367	44 463
65	дебиторская задолженность клиентов	3 085	-	-	3 085
66	расчеты с валютными и фондовыми биржами	-	-	-	-
67	расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	-	-	38 367	38 367
68	расчеты по финансовой аренде	-	-	-	-
69	прочая дебиторская задолженность	3 011	-	-	3 011
70	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-
71	Итого активов	61 376	67 745	892 103	1 021 224
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	518	1 632	4 080	6 231

90	кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	-	-	-	-	-
91	обязательства по финансовой аренде	518	1 632	4 080	6 231	-
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	466	-	-	466	-
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	-	-	-
101	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	266	-	-	266	-
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	-	-	-
103	кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-	-	1	-
111	прочая кредиторская задолженность	199	-	-	199	-
112	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
113	Итого обязательств	984	1 632	4 080	6 696	-
114	Итого разрыв ликвидности	60 392	66 113	888 023	1 014 528	-

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 054	2 054
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	543 099	543 099
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	303 353	303 353
10	займы выданные и прочие размещенные средства	208 095	208 095
11	дебиторская задолженность	31 651	31 651
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	3	3
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	825 112	825 112
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
15.1	Прочие активы	1 179	1 179
16	Итого активов	1 371 447	1 371 447
Раздел II. Обязательства			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 157	4 157
21	средства клиентов	-	-
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 080	4 080
23	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
24	кредиторская задолженность	77	77
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-
25.1	Прочие обязательства	262 240	262 240
26	Итого обязательств	266 397	266 397
27	Чистая балансовая позиция	1 105 050	1 105 050

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют на 31.12.2023 года

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	3 092	3 092
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 018 132	1 018 132
9	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	52 188	52 188
10	займы выданные и прочие размещенные средства	921 481	921 481
11	Дебиторская задолженность	44 463	44 463
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	825 120	825 120
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-
15.1	Прочие активы	1 505	1 505
16	Итого активов	1 847 849	1 847 849
Раздел II. Обязательства			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-
18	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
19	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6 696	6 696
21	средства клиентов	-	-
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	6 231	6 231
23	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
24	кредиторская задолженность	466	466
25	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-
25.1	Прочие обязательства	5 750	5 750
26	Итого обязательств	12 447	12 447
27	Чистая балансовая позиция	1 835 403	1 835 403

Соблюдение особых условий

Таблица 54

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.	
		Заложенные активы	Заложенные активы	Связанные обязательства
1	2	3	5	6
1	Денежные средства	-	-	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-
6	долговые инструменты	-	-	-
7	долевые инструменты	-	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	-
11	дебиторская задолженность	-	-	-
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	825 050	825 050	-
15	Инвестиционное имущество	-	-	-
16	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-
17	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-
18	Прочие активы	-	-	-
19	Итого	825 050	825 050	-

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	105 863	109 046	-	24 597	239 506
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	105 863	81 134	-	21 089	208 095
11	дебиторская задолженность	-	-	27 912	-	3 498	31 411
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	3	-	-	3
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	825 112,11	-	-	-	825 112
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-
19	Прочие активы	-	-	4 027	-	-	4 027
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 080	-	-	4 080
24	средства клиентов	-	-	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	4 080	-	-	4 080
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
27	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	-
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ассоциированными и дочерними предприятиями. Эти операции включали: выдачу процентных займов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Займы выдавались в рублях, диапазон процентных ставок 2%-15%.

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	6	7	9	10
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	101 820	475 797	273 985	114 027	965 630
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	101 820	437 430	273 985	108 246	921 481
11	дебиторская задолженность	-	-	38 367	-	5 781	44 148
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	-	-	3	-	-	3
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	-	-	-	-	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	-	825 120	-	-	-	825 120
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
16	Инвестиционное имущество	-	-	-	-	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	6 328	-	-	6 328
19	Прочие активы	-	-	-	-	-	-
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	-	-	-	-
21	финансовые обязательства в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
22	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	-	-	-	-	-	-
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 497	-	-	6 497
24	средства клиентов	-	-	-	-	-	-
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	6 231	-	-	6 231
26	выпущенные долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
27	кредиторская задолженность	-	-	266	-	-	266
28	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	-
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ассоциированными и дочерними предприятиями. Эти операции включали: выдачу процентных займов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Займы выдавались в рублях, диапазон процентных ставок 6%-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 и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	1 304 362	-	62 205	101 015	-	13 538	1 481 120
4	процентные доходы	-	6 055	-	56 423	100 053	-	3 870	166 402
5	дивиденды и доходы от участия	-	1 300 000	-	-	-	-	-	1 300 000
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(1 694)	-	5 783	961	-	9 668	14 718
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	(196 938)	-	-	(196 938)
17	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Процентные расходы	-	-	-	(510)	-	-	-	(510)
20	Общие и административные расходы	-	-	-	(3 193)	-	-	-	(3 193)
22	Прочие доходы	-	-	-	16 425	-	-	907	17 332
23	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместные контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компани и под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	790 127	-	36 947	43 270	-	34 700	905 043
4	процентные доходы	-	6 344	-	33 766	43 906	-	19 094	103 109
5	дивиденды и доходы от участия (расходы за вычетом расходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	750 000	-	-	-	-	-	750 000
10	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	33 775	-	3 181	(636)	-	15 606	51 926
14	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	8	-	-	-	-	-	8
15	Расходы на персонал	-	-	-	-	-	-	36 164	36 164
16	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	(352 792)	-	-	(352 792)
17	Процентные расходы	-	-	-	-	(126 876)	-	-	-
18	Общие и административные расходы	-	-	-	(77 874)	-	-	-	(204 750)
20	Прочие доходы	-	-	-	(4 782)	-	-	-	(4 782)
22	Прочие расходы	-	-	-	-	-	-	14 599	14 599
23		-	-	-	-	-	-	-	-

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	196 938	352 792
2	Обязательства по пенсионному обеспечению	-	-
3	Долгосрочные вознаграждения	-	-
4	Выходные пособия	-	-
5	Выплаты на основе долевых инструментов	-	-

Добавить текстовое пояснение

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Добавить текстовое пояснение

Факты хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год, отсутствуют.



Всего прошито,
пронумеровано
и скреплено печатью

110 1 100
РК 228/1 лист 08

