

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" (ОГРН 1107746172907), состоящей из:

- бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2024 года;
- дополнительного бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации с учетом ретроспективного пересчета на 31 декабря 2023 года;
- отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год;
- отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 "Основы составления отчетности" в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описано, что в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 №523-П "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" был произведен ретроспективный пересчет форм отчетности за 2023 год следующим образом: обязательство по налогу на прибыль в сумме 11.961 тыс. руб. было реклассифицировано из строки "Прочие обязательства" в состав строки "Обязательство по текущему налогу на прибыль".

Соответствующим образом скорректированы взаимосвязанные прочие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этим вопросом.

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.

Основные средства в виде активов в форме права пользования и прочие привлеченные средства в виде обязательств по аренде (Примечания №19 и №24 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" определяет размер обязательств по аренде и связанных с ними активов в форме права пользования путем дисконтирования ожидаемых денежных потоков по аренде в течение срока аренды. Оценка стоимости арендных обязательств и связанных с ними активов в форме права пользования требует от руководства субъективных суждений и допущений, в частности, при прогнозировании и дисконтировании связанных с арендными отношениями будущих денежных потоков.

В ходе аудита мы изучили подходы руководства к прогнозированию денежного потока, срока дисконтирования и к выбору модели определения ставки дисконтирования, а также на выборочной основе изучили документы, послужившие основой для расчетов, и проверили математическую точность расчетов.

Мы также проанализировали раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности информации относительно основных средств в виде активов в форме права пользования и прочих привлеченных средств в виде обязательств по аренде.

Резервы – оценочные обязательства по судебным искам (Примечание №28 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателя, а также в связи с тем, что вопрос требует профессионального суждения руководства в отношении расчетных оценок в соответствии с МСФО (IAS) 37 "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы".

Для определения резерва – оценочного обязательства необходимо применять профессиональное суждение. Оценка резерва основана на анализе вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, в следствии принятия решения по судебному иску не пользу организации.

В ходе аудита мы оценили основные допущения, используемые руководством, при оценке вероятности наступления тех или иных исходов по судебному иску, включая имеющуюся информацию о влиянии комплекса факторов экономического и иного характера. Наша работа включала сравнение основных допущений и оценок с доступной внешней информацией, а также различные аналитические процедуры в отношении разумности суммы сформированных резервов.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении резервов – оценочных обязательств.

Выручка от оказания услуг (Примечание №41 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг по причине существенности данного показателя в стоимостном выражении. Потоки поступления выручки от оказания услуг представляют собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами.

Наши 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, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" 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 Общества с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Центр Менеджмент" за 2023 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение в отношении данной отчетности 29 марта 2024 года.

Ответственность руководства аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний, 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

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

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

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

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

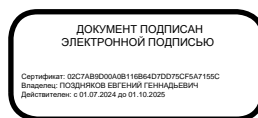
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

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

Мы также предоставляем руководству аудируемого лица 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.

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

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры"



Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65.
ОРНЗ 11606064704

31 марта 2025 года

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	65296224	1107746172907	-

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УК "Центр Менеджмент"" (ООО "УК "Центр Менеджмент")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская обл, г Одинцово, ул. Западная, дом 7, офис 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	310	4 968
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		129 986	106 009
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	110 312	85 400
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	780	1 389
11	дебиторская задолженность	12	18 893	19 220
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	0	488
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	39 156	29 659
21	Прочие активы	20	2 096	4 230
22	Итого активов		171 547	145 355
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		27 405	23 789
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	16 412	18 729
30	кредиторская задолженность	26	10 994	5 060
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	8 362	11 961
34	Отложенные налоговые обязательства	48	2 873	2 365
35	Резервы – оценочные обязательства	28	23 656	8 932
36	Прочие обязательства	29	6 959	4 962
37	Итого обязательств		69 254	52 009
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	40 000	40 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		62 293	53 347
52	Итого капитала		102 293	93 347
53	Итого капитала и обязательств		171 547	145 355

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.П. Грачева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	65296224	1107746172907	-

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ С УЧЕТОМ РЕТРОСПЕКТИВНОГО ПЕРЕСЧЕТА**

на 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УК "Центр Менеджмент"" (ООО "УК "Центр Менеджмент")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская обл, г Одинцово, ул. Западная, дом 7, офис 1

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)
(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2023	На 31.12.2022
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 968	546
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		106 009	135 951
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	85 400	64 301
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	1 389	0
11	дебиторская задолженность	12	19 220	71 651
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	488	1 021
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	29 659	9 684
21	Прочие активы	20	4 230	46 866
22	Итого активов		145 355	194 068
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		23 789	1 051
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	18 729	0
30	кредиторская задолженность	26	5 060	1 051
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	11 961	14 471
34	Отложенные налоговые обязательства	48	2 365	10 979
35	Резервы – оценочные обязательства	28	8 932	0
36	Прочие обязательства	29	4 962	3 555
37	Итого обязательств		52 009	30 057
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	40 000	85 024
39	Добавочный капитал	30	0	24 700
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		53 347	54 287
52	Итого капитала		93 347	164 011
53	Итого капитала и обязательств		145 355	194 068

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.П. Грачева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	65296224	1107746172907	-

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "УК "Центр Менеджмент"" (ООО "УК "Центр Менеджмент")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская обл, г Одинцово, ул. Западная, дом 7, офис 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		13 097	6 086
4	процентные доходы	34	13 224	6 084
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	(127)	2
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	201 605	167 130
16	Расходы на персонал	42	(61 516)	(56 823)
17	Прямые операционные расходы	43	(18 889)	(31 246)
18	Процентные расходы	44	(1 715)	(1 747)
20	Общие и административные расходы	46	(72 154)	(37 587)
22	Прочие доходы	47	1 024	30
23	Прочие расходы	47	(32)	(6 463)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		61 420	39 380
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(22 474)	(14 306)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(21 966)	(22 919)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(507)	8 613
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		38 947	25 074
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		38 947	25 074

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.П. Грачева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
4645500000	65296224	1107746172907	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УК "Центр Менеджмент" (ООО "УК "Центр Менеджмент")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская обл., г.Одинцово, ул. Западная, дом 7, офис 1

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		85 024	24 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 287	164 011
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		85 024	24 700	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 287	164 011
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25 074	25 074
10	Выкуп у акционеров (участников) (продажа) собственных акций (долей участия)	30	(45 024)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(45 024)
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(26 015)	(26 015)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		0	(24 700)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(24 700)
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 347	93 347
15	Остаток на 1 января 2024 г.		40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 347	93 347
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53 347	93 347
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	38 947	38 947
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(30 000)	(30 000)
29	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		40 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	62 293	102 293

Генеральный директор (должность руководителя) И.П. Гранева (подпись) (инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
46455000000	65296224	1107746172907	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УК "Центр Менеджмент"" (ООО "УК "Центр Менеджмент")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 143002, Московская обл, г Одинцово, ул. Западная, дом 7, офис 1

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		213 782	160 234
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(13 470)	(955)
5	Проценты полученные		13 283	5 656
6	Проценты уплаченные		(1 574)	(1 747)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(59 795)	(54 406)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(15 012)	(16 966)
11	Уплаченный налог на прибыль		(25 565)	(25 226)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(41 534)	(40 000)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		70 116	26 589
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		0	51 700
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(19 155)	(555)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 766 351	858 050
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 790 855)	(879 050)
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		0	0
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(43 659)	30 145
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(30 000)	(26 015)

41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 116)	(1 597)
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		0	(24 700)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(31 116)	(52 312)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(4 659)	4 422
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	4 968	546
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	310	4 968

Генеральный директор

(должность руководителя)

И.П. Грачева

(подпись)

(инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00744
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	12.08.2010 0:00:00
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	неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Основным конечным бенефициаром Общества (с долей владения более 100%) является физическое лицо – Ира Петровна Грачева
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	143002, Московская облпсть, город Одинцово, улица Западная, дом 7, офис 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	143002, Московская облпсть, город Одинцово, улица Западная, дом 7, офис 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	21
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	тыс.рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>В 2024 году на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность компании оказывал и продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, – геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Управляющая компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, управляя закрытыми паевыми инвестиционными фондами. Основными активами фондов является недвижимое имущество. Изменения на рынке недвижимости являются значимыми для деятельности компании. Ситуация в российской экономике на протяжении 2024 года была сложнее для работы нашей компании, чем в 2023 году. Череду событий 2024 года, которая повлияла на рынок недвижимости — последовательное повышение ключевой ставки, из-за которого выросли проценты по жилищным кредитам и сворачивание льготных ипотек. Из-за сворачивания льготных программ и высоких ставок рынок ипотеки в 2024 году сократился более чем на 50% по сравнению с 2023 годом. В результате роста ключевой ставки, которая осенью достигла 21%, выросли ставки по депозитам и кредитам. Начало 2024 года на рынке недвижимости было связано с изменениями сразу во всех льготных программах ипотеки. Новым общим условием программ с господдержкой стало ограничение числа кредитов, которые можно было оформить по низкой ставке. Исключение сделали лишь для «Семейной ипотеки», но при соблюдении нескольких требований. Правительство увеличило первоначальный взнос по «Господдержке», которая существовала до июля 2024 года, с 20% до 30%. А максимальный размер кредита по ней установили для всех регионов на уровне 6 млн руб. Эффект от введения мер для охлаждения спроса на льготную ипотеку проявился уже в январе. Эти изменения привели к значительному охлаждению спроса на новостройки в первом полугодии 2024-го в целом. Но в июле 2024 года произошли существенные изменения, касающиеся рынка ипотеки. Во-первых, свое действие прекратила программа «Господдержка». Во-вторых, изменились условия «Семейной ипотеки»: круг ее получателей существенно сократился. Действие «Семейной ипотеки» продлили до 2030 года. Существенные изменения произошли не только на рынке ипотеки — в конце месяца Банк России повысил ключевую ставку до 18% после ее длительного нахождения на уровне 16%, а именно с декабря 2023 года. Все вкуче это привело к падению спроса на новостройки. 25 октября Банк России повысил ключевую ставку с 19% до 21%. Это максимальное значение за все время ее существования. Все это ударило по застройщикам, в том числе и по нашей компании и сделало жилье менее доступным для россиян. Общество продолжает строительство новых объектов, в том числе, за счет объектов, которые будут актуальны после изменения ситуации в экономике, стабилизации и снижения инфляции, а затем и ключевой ставки. Руководство на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и оценивает вероятность негативных последствий для деятельности Управляющей компании, принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности компании и не ожидает существенного негативного влияния на финансовое положение Управляющей компании. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки компании могут отличаться от фактических результатов. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния текущих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение компании.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных Банком России, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В соответствии с Положением Банка России от 28.12.2015 №523-П "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями" был произведен ретроспективный пересчет форм отчетности за 2023 год следующим образом: обязательство по налогу на прибыль в сумме 11.961 тыс. руб. было реклассифицировано из строки "Прочие обязательства" в состав строки "Обязательство по текущему налогу на прибыль". Соответствующим образом скорректированы взаимосвязанные прочие показатели годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Была проведена реклассификация обязательств по текущему налогу на прибыль и прочим обязательствам
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	обязательства по текущему налогу на прибыль составили 11 961 тысяч рублей, прочие обязательства уменьшены до 4 962 тысяч рублей
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	Ретроспективное применение учетной политики на начало предшествующего отчетного периода, ретроспективный пересчет или реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок не осуществлялось

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики компании. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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)	Существенное влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства отсутствуют
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании компания оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в стоимость приобретения финансовых активов и обязательств. После первоначального признания в зависимости от намерений руководства, финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, либо в категорию активов, учитываемых по амортизируемой стоимости. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: 1) к Уровню 1 относятся оценки по котироваемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, 2) к Уровню 2 - полученные с помощью моделей оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (например, цены), либо косвенно (например, рассчитанные на основе цен) являются наблюдаемыми для актива или обязательства, и 3) оценки Уровня 3, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	По состоянию на отчетную дату у Компании отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что компания сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей не производился.
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)	Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными с 1 января 2023 года, но не оказали существенного воздействия на Общество. МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 17 и поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 25 июня 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных, отсрочка даты вступления в силу - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и Положению 2 о практике МСФО: «Раскрытие учетной политики» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки: определение бухгалтерских оценок» (выпущены 12 февраля 2021 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль": отложенный налог на активы и обязательства, возникающие в результате одной операции (выпущены 7 мая 2021 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 17 "Договоры страхования". Возможность перехода для страховщиков, применяющих МСФО (IFRS) 17 (выпущены 9 декабря 2021 года и вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты).
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	Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты, и которые Общество не приняло досрочно: классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года); классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 15 июля 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года); долгосрочные обязательства с ковенантами – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 31 октября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты); обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты); • операции финансирования поставок (обратного факторинга) – поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты); отсутствие конвертируемости валюты – Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты); поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).

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	Классификация активов Компании в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях, депозиты «до востребования». Денежные средства и эквиваленты подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Компания руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре, по причине несущественности отклонения по таким депозитам процентного дохода с применением метода ЭСП и процентного дохода с применением линейного метода. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	неприменимо
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	неприменимо
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок действия финансового актива не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, будет считаться несущественной, если не превышает порог в 10%
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	По состоянию на отчетную дату у Общества и за отчетный период у Компании отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки соответствующей дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По состоянию на отчетную дату и за отчетный период у Компании отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Компания классифицирует финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства учитываются по амортизированной стоимости по методу ЭСП. К финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование не применяется в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не является существенной и отклонение не превышает 10 %.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются в рамках одного контрагента только в случае, если законодательно установлено право произвести взаимозачет отраженных сумм
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)	неприменимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	неприменимо
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	неприменимо
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	неприменимо
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	неприменимо
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 первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. На конец каждого отчетного периода руководство определяет наличие признаков обесценения основных средств. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражаются в отчетности свернуто.

26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Срок полезного использования объекта основных средств определяется в месяцах. Оценочный срок полезного использования: здания и сооружения 360 мес, транспортные средства 120 мес, компьютерное и офисное оборудование 60 мес, прочие основные средства 36 мес.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	В целях бухгалтерского учета нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Компания установила следующие группы нематериальных активов: компьютерное программное обеспечение; Авторские права; Патенты; Деловая репутация; Сайты; Видеоролики.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	неприменимо
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	неприменимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы амортизируются линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования. Сроки полезного использования в разрезе видов нематериальных активов: исключительные права на программное обеспечение, если срок права не установлен - 5 лет; лицензии, если срок действия лицензии не установлен - 5 лет; патенты, если срок действия патента не установлен - 20 лет; товарные знаки, бренды (за исключением, созданных самой Компанией) - 10 лет; сайты, видеоролики - 5 лет; деловая репутация - 20 лет; прочие нематериальные активы, если срок права не установлен - 3 года
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	неприменимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Начисление заработной платы, взносов в СФР, оплачиваемого ежегодного отпуска, премий, а также неденежных льгот (таких как услуги здравоохранения, фитнес-клубов, детских садов) проводится в том периоде, когда услуги, определяющие данные виды вознаграждения, были оказаны. Компания не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	неприменимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	неприменимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	неприменимо
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	неприменимо
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Компании на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин в соответствии с МСФО (IAS) 2 «Запасы»: по себестоимости в сумме фактических затрат Компании на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая НДС и иные невозмещаемые налоги; по чистой цене продажи. Компания применяет метод оценки запасов ФИФО.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервом – оценочным обязательством является обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы – оценочные обязательства признаются в бухгалтерском учете в качестве обязательства при соблюдении одновременно следующих условий: у Общества есть существующее обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату (квартал)
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если аренда классифицирована как долгосрочная. В целях определения срока аренды учитывается минимальный планируемый срок аренды (неподлежащий досрочному прекращению период плюс оценка опциона на продление договора). Ежегодно по состоянию на отчетную дату Общество производит пересмотр срока аренды или изменение оценки опциона на продление договора. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, раскрываемая на сайте Банка России.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В случае если Компания принимает решение не применять требования МСФО (IFRS) 16 в отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Компания признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды.

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по справедливой стоимости, которой является их фактическая стоимость. После первоначального признания кредиторская задолженность со сроком погашения более 12 месяцев оценивается по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной ставки процента
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством РФ, уставный капитал Компании складывается из номинальной стоимости доли единственного его участника.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	неприменимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	неприменимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "события после отчетной даты". Размер дивидендов рассчитывается на основании чистой прибыли Компании, выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Компании, посчитанной в соответствии с ОСБУ.

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	310	0	310	4 968	0	4 968
6	Итого	310	0	310	4 968	0	4 968

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях: АО "Альфа-Банк", ПАО Банк ВТБ, ПАО Сбербанк, ПАО "Совкомбанк" (на 31.12.2023 года : в трёх кредитных организациях: АО "Альфа-Банк", ПАО Банк ФК Открытие, ПАО Сбербанк) с общей суммой денежных средств, превышающей 309 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 309 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 4 968 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	310	4 968
5	Итого	310	4 968

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4 968	0	0	4 968
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 968	0	0	4 968
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 007 542	0	0	2 007 542
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 007 542	0	0	2 007 542
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 012 201)	0	0	(2 012 201)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(2 012 201)	0	0	(2 012 201)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	310	0	0	310
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	310	0	0	310

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

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	546	0	0	546
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	546	0	0	546
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 255 899	0	0	1 255 899
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 255 899	0	0	1 255 899
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 251 476)	0	0	(1 251 476)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 251 476)	0	0	(1 251 476)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	4 968	0	0	4 968
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 968	0	0	4 968

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110 312	0	110 312	85 400	0	85 400
13	Итого	110 312	0	110 312	85 400	0	85 400

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации: АО "Альфа-Банк", ПАО "Совкомбанк" (на 31.12.2023 года: в одной кредитной организации ПАО Банк ФК Открытие) с общей суммой средств, превышающей 101 312 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 101 312 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 85 400 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года отсутствуют (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

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

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	руб.: 16,30% - 21,46%	09.01.2025 - 20.01.2025	руб.: 16,00% - 16,25%	17.01.2024 - 18.03.2024

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	780	0	780	1 389	0	1 389
8	Итого	780	0	780	1 389	0	1 389

11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

11.1.2. Информация о реклассификации долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 37.2 примечания 37 настоящего приложения. Информация о реклассификации из категории финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена в таблице 6.4 примечания 6 и таблице 8.5 примечания 8 настоящего приложения.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 2024 г.**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	1 389	0	1 389
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 389	0	1 389
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(142)	0	(142)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(142)	0	(142)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(468)	0	(468)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(468)	0	(468)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	780	0	780
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	780	0	780

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств 2023 г.**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	лицам Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	4 338	0	4 338
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	4 338	0	4 338
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(2 949)	0	(2 949)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(2 949)	0	(2 949)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	1 389	0	1 389
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 389	0	1 389

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	4 013	0	4 013	16 230	0	16 230
6	Прочая дебиторская задолженность	15 066	186	14 880	3 057	67	2 990
7	Итого	19 079	186	18 893	19 287	67	19 220

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по управлению паевыми инвестиционными фондами в сумме 4 013 тысяч рублей (на 31.12.2023 г. - 16 230 тысяч рублей.)

12.1.2. Большая часть прочей дебиторской задолженности на 31.12.2024 года представлена суммами перечисленными на депозитный счет Управления Судебного департамента в Московской области и города Москвы на исполнение судебных решений (резолютивной части) и на проведение судебной строительно-технической экспертизы.

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	16 230	0	0	0	3 057	19 287
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	16 230	0	0	0	3 057	19 287
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	201 618	0	0	0	40 401	242 020
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	201 618	0	0	0	40 401	242 020
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(213 836)	0	0	0	(28 392)	(242 228)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(213 836)	0	0	0	(28 392)	(242 228)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	4 013	0	0	0	15 066	19 079
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	4 013	0	0	0	15 066	19 079

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
дебиторской задолженности 2023 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	67 137	0	0	0	5 424	72 561
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	67 137	0	0	0	5 424	72 561
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	178 872	0	0	0	173 395	352 268
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	178 872	0	0	0	173 395	352 268
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(229 779)	0	0	0	(175 763)	(405 541)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(229 779)	0	0	0	(175 763)	(405 541)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	16 230	0	0	0	3 057	19 287
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	16 230	0	0	0	3 057	19 287

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	67	67
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	67	67
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	119	119
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	119	119
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	186	186
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	186	186

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

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	910	910
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	910	910
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	(843)	(843)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	(843)	(843)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	67	67
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	0	0	0	0	67	67

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	0	0	1 021	0	0	0	0	1 021
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	2 664	0	0	0	0	2 664
3	накопленная амортизация	0	0	(1 643)	0	0	0	0	(1 643)
12	Амортизация	0	0	(533)	0	0	0	0	(533)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	0	0	488	0	0	0	0	488
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	2 664	0	0	0	0	2 664
25	накопленная амортизация	0	0	(2 176)	0	0	0	0	(2 176)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	488	0	0	0	0	488
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	2 664	0	0	0	0	2 664
29	накопленная амортизация	0	0	(2 176)	0	0	0	0	(2 176)
38	Амортизация	0	0	(488)	0	0	0	0	(488)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	2 664	0	0	0	0	2 664
51	накопленная амортизация	0	0	(2 664)	0	0	0	0	(2 664)

18.1.1. В результате проведения теста на обесценение нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы в 2024 году не было. Нематериальных активов с неопределенным сроком полезной использования в 2023 году не было.

18.1.2. Поступления нематериальных активов в 2024 году отсутствуют (в 2023 году отсутствуют)

18.1.3. Переоценка нематериальных активов не производилась. Изменение стоимости нематериальных активов в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации не было.

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 г.	1 771	2 879	4 533	500	0	0	0	0	0	9 684
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 980	6 161	5 551	923	0	0	0	0	0	14 615
3	накопленная амортизация	(209)	(3 282)	(1 018)	(423)	0	0	0	0	0	(4 931)
5	Поступление	0	4 255	0	150	20 022	0	0	0	0	24 427
9.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(129)	0	0	0	0	0	0	0	(129)
9.2	накопленная амортизация	0	129	0	0	0	0	0	0	0	129
10	Амортизация	(66)	(1 624)	(555)	(204)	(2 002)	0	0	0	0	(4 451)
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 705	5 510	3 978	446	18 020	0	0	0	0	29 659
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 980	10 287	5 551	1 073	20 022	0	0	0	0	38 913
23	накопленная амортизация	(275)	(4 777)	(1 573)	(627)	(2 002)	0	0	0	0	(9 254)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 705	5 510	3 978	446	18 020	0	0	0	0	29 659
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 980	10 287	5 551	1 073	20 022	0	0	0	0	38 913
27	накопленная амортизация	(275)	(4 777)	(1 573)	(627)	(2 002)	0	0	0	0	(9 254)
29	Поступление	0	689	14 000	924	0	0	0	0	(165)	15 448
34	Амортизация	(66)	(2 576)	(1 290)	(156)	(2 000)	0	0	0	0	(6 087)
44	Прочее	0	0	0	0	(30)	0	0	0	165	136
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	1 639	3 624	16 689	1 214	15 990	0	0	0	0	39 156
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 980	10 977	19 551	1 997	17 323	0	0	0	0	51 827
47	накопленная амортизация	(341)	(7 353)	(2 862)	(783)	(1 333)	0	0	0	0	(12 671)

19.1.1. В 2024 и 2023 годах основные средства не обесценивались, в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам не передавались.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	380	0	380	182	0	182
2	Расчеты с персоналом	0	0	0	1 923	0	1 923
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 824	108	1 716	1 907	100	1 807
6	Запасы	0	0	0	318	0	318
11	Итого	2 203	108	2 096	4 330	100	4 230

**Анализ изменений запасов
за 2024 г.**

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31.12.2022 в том числе:	0	0	152	0	0	152
2	стоимость (или оценка)	0	0	152	0	0	152
4	Поступление (создание)	0	0	3 948	0	0	3 948
7	Выбытие	0	0	(174)	0	0	(174)
8	Признание в составе расходов	0	0	(3 608)	0	0	(3 608)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	318	0	0	318
13	стоимость (или оценка)	0	0	318	0	0	318
15	Балансовая стоимость на 31.12.2023 в том числе:	0	0	318	0	0	318
16	стоимость (или оценка)	0	0	318	0	0	318
18	Поступление (создание)	0	0	3 324	0	166	3 490
20	Перевод в другие активы и обратно	0	0	0	0	(165)	(165)
22	Признание в составе расходов	0	0	(3 642)	0	(1)	(3 643)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023	0	100	0	0	0	100
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	8	0	0	0	8
3	Списание за счет резерва	0	(1)	0	0	0	(1)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024	0	108	0	0	0	108

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022	0	176	0	0	0	176
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	(2)	0	0	0	(2)
3	Списание за счет резерва	0	(74)	0	0	0	(74)
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023	0	100	0	0	0	100

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	16 412	18 729
15	Итого	16 412	18 729

24.1.1. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	9,49	31.12.2032	9.49	31.12.2032
8	Выпущенные цифровые финансовые активы				

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	10 994	5 060
20	Итого	10 994	5 060

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

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

26.1.3. По строке 19 "прочая кредиторская задолженность" по состоянию на 31.12.2024 года отражена задолженность перед поставщиками по текущим расходам Компании в сумме 479 тысяч рублей, а также задолженность перед физическими лицами - покупателями объектов недвижимости, составляющие активы фонда по решениям суда, вступившим в силу; (по состоянию на 31.12.2023 года отражена задолженность за поставку сервера Dell Power Edge в сумме 3 927 тысяч рублей, за услуги по онлайн-регистрации договоров купли-продажи в сумме 1 025 тысяч рублей)

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	0	8 932	0	0	8 932
6	Прочее	0	14 723	0	0	14 723
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	23 656	0	0	23 656

28.1.1. Некредитная финансовая организация в 2024 году не создавала налоговые резервы в отношении неопределенных налоговых обязательств и соответствующих штрафов и пеней.

28.1.2. Некредитная финансовая организация в 2024 году создала резерв по судебным рискам в размере 23 656 тысяч рублей в отношении судебных исков, поданных в отношении некредитной финансовой организации, предметом исков, в основном, является взыскание денежных средств для устранения недостатков в защиту прав потребителей по договорам купли-продажи квартир, составляющих активы фонда. Ожидается, что остаток на 31.12.2024 года будет использован до конца 2025 года. По мнению некредитной финансовой организации, получившей соответствующие юридические консультации, результат рассмотрения этих исков не приведет к какому-либо существенному убытку, превышающему начисленные суммы.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	960	687
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	5 984	4 263
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14	11
11	Итого	6 959	4 962

Примечание 30. Капитал

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 40 000 тысяч рублей (на года: 31.12.2023 40 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 года уставный капитал некредитной финансовой организации полностью оплачен. В 2023 году прошла госрегистрация уменьшения размера уставного капитала на 45 024 тыс рублей. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Привилегированных акций Компания не имеет

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 34 421 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 57 358 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 56 379 тысяч рублей).

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 224	6 084
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 045	5 752
8	прочее	179	332
15	Итого	13 224	6 084

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 31.12.2023	0	0	67	67
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	0	119	119
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	0	0	186	186

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2022	0	0	910	910
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	0	(843)	(843)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	0	0	67	67

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

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	201 605	167 130
47.1	Выручка от оказания услуг оператора финансовых платформ	0	0
47.2	Выручка от оказания услуг оператора инвестиционных платформ	0	0
47.3	Выручка от оказания услуг оператора информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, и оператора обмена цифровых финансовых активов	0	0
48	Итого	201 605	167 130
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	201 605	167 130

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	52 984	48 390
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	8 455	7 761
4.1	Расходы по выходным пособиям	0	479
5	Прочее	76	194
6	Итого	61 516	56 823

42.1.1. Расходы по оплате труда за года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам 2024 года в размере 52 984,43 тысяч рублей (за 2023 год: 48 389,88 тысяч рублей). Расходы по оплате труда за 2024 год увеличились, в связи с ежегодной индексацией заработной платы.

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 8 454,98 тысяч рублей (за 2023 год: 7 761,03 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	0	131
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	18 889	31 115
10.1	Расходы на рекламу при оказании услуг	0	0
10.2	Расходы по внесению информации о возникновении, переходе и прекращении утилитарного цифрового права	0	0
10.3	Расходы по выпуску цифровых финансовых активов и цифровых прав	0	0
12	Итого	18 889	31 246

43.1.1. Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов включают в себя расходы в виде вознаграждения оператора торговой площадки аукциона и электронных торгов (по договорам купли-продажи объектов недвижимости при участии в аукционах и электронных торгах) за 2024 год 5 646 тысяч рублей (за 2023 год - 7 297 тысяч рублей); расходы на онлайн регистрацию договоров купли-продажи объектов недвижимости за 2024 год - 3 168 тысяч рублей (за 2023 год - 20 167 тысяч рублей). Уменьшение расходов в 2024 году обусловлено значительным снижением количества реализуемых объектов недвижимости, в связи с отменой льготной ипотеки.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	142	(130)
5	По обязательствам по аренде	1 574	1 877
7	Итого	1 715	1 747

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 405	5 911
2	Амортизация основных средств	6 087	4 451
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	488	533
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 022	1 090
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	694	358
7	Расходы по страхованию	46	11
8	Расходы на рекламу и маркетинг	0	3
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 687	2 333
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	30 278	9 098
12	Транспортные расходы	786	1 359
13	Командировочные расходы	78	136
14	Штрафы, пени	18 244	5 492
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	370	347
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	50	45
17	Прочие административные расходы	4 919	6 419
18	Итого	72 154	37 587

46.1.1. В составе прочих административных расходов отражены расходы по списанию запасов, канцтоваров в 2024 году в сумме 3 643 тысяч рублей (в 2023 году - 3 443 тысяч рублей) прочие организационные управленческие расходы в 2024 году 618 тысяч рублей (в 2023 году 713 тысяч рублей); плата за права пользования программным обеспечением в 2024 году 464 тысяч рублей (в 2023 году 468 тысяч рублей; расходы на уплату неустоек за нарушение договорных обязательств в 2024 году составили 18 154 тысяч рублей. В 2024 году расходы на создание резерва по судебным искам составили 30 278 тысяч рублей, в связи с большим количеством поступивших в адрес управляющей компании претензий, исковых заявлений и впоследствии решений суда на компенсацию расходов по устранению недостатков, неустоек от покупателей объектов недвижимости (квартир), составляющих активы фонда.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	13	0
8	Прочие доходы	1 011	30
9	Итого	1 024	30

47.1.1. В составе прочих доходов за 2024 год отражены: доход от переоценки ППА (при изменении условий договора аренды) в сумме 918 тысяч рублей; 76 тысяч рублей - сумма возвращенная ПАО Сбербанк

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения по адресу: Московская область, город Одинцово, улица Западная, д. 7, офис 1 в соответствии с договором субаренды нежилого помещения №А02-2023 от 01.01.2023. Срок аренды установлен до 31.12.2031
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Все денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор отражены при оценке обязательств.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям договора определены арендодателем и касаются целевого использования, запрет на субаренду и иное использование в пользу третьих лиц
4	Операции продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной арендой договором аренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затрат, связанных с произведенными улучшениями предмета аренды в отчетном периоде не было
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	в 2024 году была пересмотрена стоимость актива в форме права пользования, уменьшилась на 2 699 тысяч рублей, в связи с исключением суммы НДС из расчета дисконтированной стоимости.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета приведённой стоимости обязательств использована ставка по кредитам нефинансовым организациям на срок свыше 3 лет (средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, раскрываемые на сайте Банка России)
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	15 990	18 020
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(16 412)	(18 729)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 574	1 747
2	проценты уплаченные	1 574	1 747
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 116	1 597
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 116	1 597
7	Итого отток денежных средств	2 690	3 344

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	отсутствуют
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	отсутствуют
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	отсутствуют
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	отсутствуют
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	отсутствуют
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	отсутствуют
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	отсутствуют

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	13	0
7	Итого	13	0

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	0	0
5	Прочие расходы	32	6 463
6	Итого	32	6 463

47.2.1 По строке "прочие расходы" в 2024 году отражены расходы на приобретение подарка к празднованию Нового года для АО Специализированный депозитарий "ИНФИНИТУМ" в сумме 23 тысячи рублей (в 2023 году - расходы прошлых лет, выявленные в текущем отчетном периоде (перерасчет вознаграждения управляющей компании по предписанию Банка России) в сумме 6 145 тысяч рублей)

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	21 966	22 919
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	507	(8 613)
4	Итого, в том числе:	22 474	14 306
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	22 474	14 306

48.1.1. Текущая ставка налога, уплачиваемого в связи с применением упрощенной системы налогообложения, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 15 процентов, за исключением 4 квартал 2024 года (ставка 20%), в 2023 году НФО рассчитывала и уплачивала налог в связи с применением упрощенной системы налогообложения по ставке 15 процентов, за исключением 4 квартала 2023 года (ставка 20%)

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	61 420	39 380
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год 15 %; 2023 год: 15 %)	9 213	5 907
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	13 261	8 399
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	13 261	8 399
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	22 474	14 306

На 31.12.2024 года отсутствуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды (на 31.12.2023 года: отсутствуют) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы (на 31.12.2023 года: отсутствуют)

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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2024
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	71	(524)	0	595
2	Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	1 042	402	0	639
3	ППА	63	(43)	0	106
4	Прочие обязательства	2	(114)	0	117
5	Прочие размещенные средства	10	10	0	0
6	Резервы под обесценение	44	19	0	25
7	Прочее	0	0	0	0
8	Общая сумма отложенного налогового актива	1 233	(250)	0	1 483
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 233	(250)	0	1 483
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
11	Дебиторская задолженность	(602)	1 833	0	(2 435)
12	Нематериальные активы	0	73	0	(73)
13	Основные средства	(3 475)	(2 242)	0	(1 233)
14	Прочие активы	0	48	0	(48)
15	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(28)	32	0	(60)
16	Прочее	0	0	0	0
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 105)	(257)	0	(3 848)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 873)	(507)	0	(2 365)
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 873)	(507)	0	(2 365)

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

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 01.01.2023
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Кредиторская задолженность	595	517	0	78
2	Оценочные обязательства по вознаграждениям работников	639	111	0	529
3	ППА	106	106	0	0
4	Прочие обязательства	117	112	0	5
5	Резервы под обесценение	25	(138)	0	163
6	Прочее	0	0	0	0
7	Общая сумма отложенного налогового актива	1 483	709	0	774
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 483	709	0	774
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Дебиторская задолженность	(2 435)	7 636	0	(10 071)
11	Нематериальные активы	(73)	80	0	(153)
12	Основные средства	(1 233)	220	0	(1 453)
13	Прочие активы	(48)	(16)	0	(32)
14	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(60)	(15)	0	(45)
15	Прочее	0	0	0	0
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(3 848)	7 905	0	(11 753)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 365)	8 613	0	(10 979)
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(2 365)	8 613	0	(10 979)

Примечание 49. Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 01.01.2024	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	30 000	0	26 015	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(30 000)	0	(26 015)	0

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Общество подвержено финансовым и нефинансовым рискам. Управление рисками Общества осуществляется по следующим направлениям: рыночные риски, валютные риск, риск процентной ставки, фондовые риски, кредитный риски, правовой риск и риск потери деловой репутации, комлаенс-риск, стратегический риск, риск ликвидности. Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждена «Политика по управлению рисками ООО УК «Центр Менеджмент».

Рыночный риск — риск возникновения у Общества финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют, а также вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам и пассивам.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя риска на допустимом уровне, определённом в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Общества посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям на финансовых рынках, а также прочим операциям, связанным с принятием рыночного риска.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Риск процентной ставки

Общество принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков. Общество подвержено процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению депозитов и вложениям в ценные бумаги с фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

При отсутствии инструментов хеджирования Общество обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. По мере изменения рыночной конъюнктуры при наличии условий, определенных условиями договоров и законодательством Российской Федерации, Общество может в одностороннем порядке изменить процентную ставку по активам.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра

процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Фондовый риск

Фондовый риск – это риск колебаний справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту в результате изменений рыночных цен (кроме изменений, возникших в результате воздействия процентного или валютного риска) вне зависимости от того, были ли подобные изменения вызваны факторами, характерными для данного конкретного инструмента или его эмитента, или же факторами, влияющими на все схожие финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Обществом. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности. Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует, в первую очередь, в связи с краткосрочным характером финансовых активов.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

Правовой риск в деятельности связан со следующими рисками:

- риски совершения сделок, признаваемых в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации недействительными;
- риски заключения договоров, содержащих неадекватные положения об ответственности, либо положения, способные привести к существенному обесценению активов или увеличению обязательств Общества;
- риски неблагоприятного исхода судебного разбирательства с участием Общества;
- риски, связанные с изменением валютного, налогового, законодательства, судебной практики по вопросам основной деятельности Общества.

Перечисленные риски не являются специфическими рисками, им подвержены все финансовые институты.

Общество уделяет значительное внимание вопросам правовой защищенности своей деятельности. Управление правовым риском осуществляется путем проведения осторожной взвешенной политики при принятии управленческих решений.

Оценка уровня правового риска производится Компанией по таким показателям как: количество жалоб и претензий, факты нарушения законодательства Российской Федерации, размер выплат денежных средств Компанией на основании постановлений (решений) судов и прочим показателям.

Общество постоянно совершенствует качество обслуживания клиентов, предлагая им новые услуги, внедряя новые технологии обслуживания.

Общество обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Обществе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством как минимальный.

Комплаенс-риск

Комплаенс-риск — риск применения юридических санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации Компанией в результате несоблюдения им законов, инструкций, правил, стандартов и кодексов поведения, касающихся деятельности, также риск упущенной прибыли или убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам. COMPLIANCE является частью корпоративной культуры. В Обществе разработаны и применяются Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративного управления обязательные для выполнения всеми сотрудниками, руководством и его участниками. COMPLIANCE-контроль охватывает все этапы бизнес - процессов, начиная от разработки внутренних документов и заканчивая анализом эффективности операций, и осуществляется непрерывно.

Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития, вследствие неучёта или недостаточного учёта возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Общества, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Общество может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и прочих).

Стратегический риск является наиболее существенным для деятельности любой организации. Для предотвращения возможных убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Общества, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Общество может достичь преимущества перед конкурентами, стратегические решения принимаются в Обществе на коллегиальной основе, управленческие решения базируются на соизмерении на основе бюджетирования поставленных задач с имеющимися ресурсными возможностями, проводится взвешенная конкурентная политика.

Детальная проработка планов достижения стратегических целей с адекватной оценкой всех возможных последствий и рисков, которые могут возникнуть при реализации этих планов, позволяет Обществу сохранять устойчивое финансовое положение на финансовом рынке.

Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Общество будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроком погашения по пассивным операциям.

Общество поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

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

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	С задержкой платежа от 30 до 90 дней	С задержкой платежа от 90 до 180 дней	С задержкой платежа от 180 до 360 дней	С задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	0	0	0	0	186	186
2	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0
6	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	186	186
25	Итого	0	0	0	0	186	186

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	310	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	310	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110 312	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 312	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	780
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	780
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	18 893
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	4 013
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	14 880

52.8.1. Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России – Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»). К группе «Рейтинг А» Общество относит долговые инструменты и контрагентов, имеющие рейтинги категории AAA, AA, A, а также НКО НРД (АО), являющиеся системообразующими для национального фондового рынка. К группе «Рейтинг В» Общество относит долговые инструменты и контрагенты, имеющие рейтинги категории BBB, BB, B, к группе рейтинг С соответственно рейтинги категории CCC, CC, C, к группе D дефолтные инструменты. В отчетной форме приведена полная балансовая стоимость долговых инструментов.

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	4 968	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	4 968	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 400	0	0	0	0
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 400	0	0	0	0
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 389
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	1 389
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	19 220
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	16 230
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 989

52.8.1. Для целей отнесения долговых инструментов и контрагентов к той или иной группе рейтинга Общество использует кредитные рейтинги агентств, включенных в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России – Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (рейтинговые шкалы: Национальная (российская) рейтинговая шкала АКРА для Российской Федерации, Национальная (российская) рейтинговая шкала АО «Эксперт РА»). К группе «Рейтинг А» Общество относит долговые инструменты и контрагентов, имеющие рейтинги категории AAA, AA, A, а также НКО НРД (АО), являющиеся системообразующими для национального фондового рынка. К группе «Рейтинг В» Общество относит долговые инструменты и контрагенты, имеющие рейтинги категории BBB, BB, B, к группе рейтинг С соответственно рейтинги категории CCC, CC, C, к группе D дефолтные инструменты. В отчетной форме приведена полная балансовая стоимость долговых инструментов.

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	310	0	0	310
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	129 986	0	0	129 986
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110 312	0	0	110 312
10	займы выданные и прочие размещенные средства	780	0	0	780
11	дебиторская задолженность	18 893	0	0	18 893
17	Итого активов	130 295	0	0	130 295
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 405	0	0	27 405
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 412	0	0	16 412
25	кредиторская задолженность	10 994	0	0	10 994
28	Итого обязательств	27 405	0	0	27 405
29	Чистая балансовая позиция	102 890	0	0	102 890

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	4 968	0	0	4 968
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	106 009	0	0	106 009
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 400	0	0	85 400
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 389	0	0	1 389
11	дебиторская задолженность	19 220	0	0	19 220
17	Итого активов	110 978	0	0	110 978
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 789	0	0	23 789
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 729	0	0	18 729
25	кредиторская задолженность	5 060	0	0	5 060
28	Итого обязательств	23 789	0	0	23 789
29	Чистая балансовая позиция	87 189	0	0	87 189

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	720	2 160	5 760	5 760	8 640	0	0	0	23 040
20	обязательства по аренде	720	2 160	5 760	5 760	8 640	0	0	0	23 040
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	713	0	0	0	0	0	10 281	0	10 994
40	прочая кредиторская задолженность	713	0	0	0	0	0	10 281	0	10 994
42	Итого обязательств	1 433	2 160	5 760	5 760	8 640	0	10 281	0	34 034

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:									
	обязательства по аренде	760	2 280	6 080	6 080	12 160	0	0	0	27 360
20		760	2 280	6 080	6 080	12 160	0	0	0	27 360
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:									
	прочая кредиторская задолженность	5 060	0	0	0	0	0	0	0	5 060
40		5 060	0	0	0	0	0	0	0	5 060
42	Итого обязательств	5 820	2 280	6 080	6 080	12 160	0	0	0	32 420

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	310	0	0	310
2	денежные средства на расчетных счетах	310	0	0	310
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110 312	0	0	110 312
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	110 312	0	0	110 312
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	780	780
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	780	780
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 761	13 946	186	18 893
65	дебиторская задолженность клиентов	4 013	0	0	4 013
69	прочая дебиторская задолженность	748	13 946	186	14 880
71	Итого активов	115 383	13 946	966	130 295
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	713	2 045	13 654	16 412
91	обязательства по аренде	713	2 045	13 654	16 412
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	713	0	10 281	10 994
111	прочая кредиторская задолженность	713	0	10 281	10 994
113	Итого обязательств	1 426	2 045	23 935	27 405
114	Итого разрыв ликвидности	113 957	11 902	(22 969)	102 890

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	4 968	0	0	4 968
2	денежные средства на расчетных счетах	4 968	0	0	4 968
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 400	0	0	85 400
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	85 400	0	0	85 400
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	1 218	171	1 389
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 218	171	1 389
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	16 230	2 990	0	19 220
65	дебиторская задолженность клиентов	16 230	0	0	16 230
69	прочая дебиторская задолженность	0	2 990	0	2 990
71	Итого активов	106 599	4 207	171	110 978
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	753	2 158	15 818	18 729
91	обязательства по аренде	753	2 158	15 818	18 729
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 060	0	0	5 060
111	прочая кредиторская задолженность	5 060	0	0	5 060
113	Итого обязательств	5 813	2 158	15 818	23 789
114	Итого разрыв ликвидности	100 786	2 049	(15 647)	87 189

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	310	0	0	0	310
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		129 986	0	0	0	129 986
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	110 312	0	0	0	110 312
10	займы выданные и прочие размещенные средства	780	0	0	0	780
11	дебиторская задолженность	18 893	0	0	0	18 893
15.1	Прочие активы	0	0	0	0	0
16	Итого активов	130 295	0	0	0	130 295
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					
		27 405	0	0	0	27 405
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 412	0	0	0	16 412
24	кредиторская задолженность	10 994	0	0	0	10 994
25.1	Прочие обязательства	0	0	0	0	0
26	Итого обязательств	27 405	0	0	0	27 405
27	Чистая балансовая позиция	102 890	0	0	0	102 890

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	4 968	0	0	0	4 968
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	106 009	0	0	0	106 009
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	85 400	0	0	0	85 400
10	займы выданные и прочие размещенные средства	1 389	0	0	0	1 389
11	дебиторская задолженность	19 220	0	0	0	19 220
15.1	Прочие активы	0	0	0	0	0
16	Итого активов	110 978	0	0	0	110 978
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 789	0	0	0	23 789
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 729	0	0	0	18 729
24	кредиторская задолженность	5 060	0	0	0	5 060
25.1	Прочие обязательства	0	0	0	0	0
26	Итого обязательств	23 789	0	0	0	23 789
27	Чистая балансовая позиция	87 189	0	0	0	87 189

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	5,00	-5,00	661,00	562,00

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

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	5,00	-5,00	304,00	258,00

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	310	110 312	19 673	130 295	130 295
2	денежные средства, в том числе:	310	0	0	310	310
5	денежные средства на расчетных счетах	310	0	0	310	310
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	110 312	19 673	129 986	129 986
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	110 312	0	110 312	110 312
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	110 312	0	110 312	110 312
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	780	780	780
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной	0	0	780	780	780
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	18 893	18 893	18 893
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	4 013	4 013	4 013
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	14 880	14 880	14 880
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	27 405	27 405	27 405
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	27 405	27 405	27 405
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	16 412	16 412	16 412
47	обязательства по аренде	0	0	16 412	16 412	16 412
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	10 994	10 994	10 994
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	10 994	10 994	10 994

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

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

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 968	85 400	20 609	110 978	110 978
2	денежные средства, в том числе:	4 968	0	0	4 968	4 968
5	денежные средства на расчетных счетах	4 968	0	0	4 968	4 968
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	85 400	20 609	106 009	106 009
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	85 400	0	85 400	85 400
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	85 400	0	85 400	85 400
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	0	1 389	1 389	1 389
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной	0	0	1 389	1 389	1 389
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	19 220	19 220	19 220
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	16 230	16 230	16 230
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	2 990	2 990	2 990
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	23 789	23 789	23 789
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	23 789	23 789	23 789
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	18 729	18 729	18 729
47	обязательства по аренде	0	0	18 729	18 729	18 729
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	5 060	5 060	5 060
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	5 060	5 060	5 060

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

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

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	868	0	0	868

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими учредителями, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: предоставление подотчетных сумм, расходы на ключевой управленческий персонал. К ключевому управленческому персоналу Общество относит исполнительный орган. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, отсутствует на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: отсутствует).

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, отсутствует на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: отсутствует).

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами отсутствуют на 31.12.2024 (на 31.12.2023 года: отсутствуют).

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

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
19	Прочие активы	0	0	0	0	1 923	0	0	1 923

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими учредителями, ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: предоставление подотчетных сумм, расходы на ключевой управленческий персонал. К ключевому управленческому персоналу Общество относит исполнительный орган. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, отсутствует на 31.12.2023 года.

58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, отсутствует на 31.12.2023 года.

58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами отсутствуют на 31.12.2023 года.

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(6 813)	0	0	(6 813)

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	(5 364)	0	0	(5 364)

Информация о размере вознаграждения ключевому
управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	-6 813	-5 364

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

У Общества отсутствуют существенные события хозяйственной деятельности, которые могли бы оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств и результаты деятельности и которые произошли после окончания отчетного периода.

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

И.П. Грачева
(инициалы, фамилия)

30 марта 2025 г.