

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения
за 2024 год
Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения за 2024 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	6
Обобщенный отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	9
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	15
Обобщенный отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	18
Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации	21

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

- ▶ обобщенного бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ обобщенного отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- ▶ приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:
 - ▶ обобщенного отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
 - ▶ обобщенного отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации;
 - ▶ примечаний в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики,

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения («Общество») за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 28 марта 2025 г. Данное заключение также включает:

- ▶ раздел «Важные обстоятельства», в котором обращается внимание на Примечание 59 к проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В Примечании 59 к проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности указано, что 4 марта 2025 г. Общество изменило наименование с Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс на Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения. Этот вопрос рассмотрен в Примечании 59 «События после окончания отчетного периода» к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ▶ раздел «Прочие сведения», в котором привлекается внимание к тому, что аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Сбережения плюс за 2023 год был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 28 марта 2024 г.;
- ▶ сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

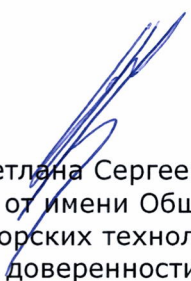
Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».



Пименова Светлана Сергеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности б/н от 28 декабря 2023 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108415)

28 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.

Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.

Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.

Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

Приложение 1.1
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У,
от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	59700276	1027722009941	

ОБОБЩЕННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на « 31 » декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 20 24 г.	На 31 декабря 20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 088	432 875
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	-
4	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	7	-	-
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
6	долговые инструменты	8	-	-
7	долевые инструменты	9	-	-
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		702 596	157 756

9	средства в кредитных организациях и банках нерезидентах	10	541 048	-
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	510	-
11	дебиторская задолженность	12	161 038	157 756
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	13	-	-
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	14	-	-
14	Инвестиции в дочерние предприятия	15	-	-
15	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	16	-	-
16	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	-	-
17	Нематериальные активы и капитальные	18	3 598	4 661
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 788	3 885
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	28 350	-
20	Отложенные налоговые активы	48	7 801	5 950
21	Прочие активы	20	37 161	3 068
22	Итого активов		784 382	608 195
Раздел II. Обязательства				
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	-
24	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	-	-
25	финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	22	-	-
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		70 079	8 928
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 760	3 774
29	выпущенные долговые ценные бумаги	25	-	-
30	кредиторская задолженность	26	67 319	5 154
31	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
32	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	27	-	-
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	-	15 196
34	Отложенные налоговые обязательства	48	-	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	-	-
36	Прочие обязательства	29	75 384	58 818
37	Итого обязательств		145 463	82 942

Раздел III. Капитал

38	Уставный капитал	30	210 000	210 000
39	Добавочный капитал	30	-	-
40	Резервный капитал	30	-	-
41	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	30	-	-
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(6 848)	(7 305)
43	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
44	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
45	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов		-	-
46	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска		-	-
47	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	27	-	-
48	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
49	Резерв хеджирования денежных потоков		-	-
50	Прочие резервы		-	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		435 767	322 558
52	Итого капитала		638 919	525 253
53	Итого капитала и обязательств		784 382	608 195

Генеральный директор
(должность руководителя)

Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 2025 г.



Приложение 2.1

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	59700276	1027722009941	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год	За _____ год
			20 24 г.	20 23 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		63 740	113 997
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-	-
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	33	-	-
4	процентные доходы	34	63 239	99 188
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		513	-

6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	35	-	-
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	36	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
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	(12)	14 409
11	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
12	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	-	-
13	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	-	400
14	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	-	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	969 920	746 606
16	Расходы на персонал	42	(206 071)	(155 223)
17	Прямые операционные расходы	43	(371 136)	(12 425)
18	Процентные расходы	44	(248)	(448)
19	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации	45	-	-
20	Общие и административные расходы	46	(90 227)	(38 705)

21	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	16	-	-
22	Прочие доходы	47	644	553
23	Прочие расходы	47	(2 249)	(682)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		364 373	653 673
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(81 164)	(132 074)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(82 558)	(129 970)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	1 394	(2 104)
28	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности, переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи, составляющих прекращенную деятельность, после налогообложения	16	-	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		283 209	521 599
Раздел II. Прочий совокупный доход				
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		457	(7 305)
31	чистое изменение резерва переоценки основных средств и нематериальных активов, в том числе:		-	-
32	изменение резерва переоценки в результате выбытия основных средств и нематериальных активов		-	-
33	изменение резерва переоценки в результате переоценки, обесценения и амортизации основных средств и нематериальных активов	19	-	-
34	налог на прибыль, связанный с изменением резерва переоценки основных средств и нематериальных активов	48	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		457	(7 305)
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(9 131)
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		457	1 826
38	чистое изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами, в том числе:		-	-

39	изменение переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
40	влияние налога на прибыль, связанного с изменением переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами		-	-
41	чистое изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска, в том числе:		-	-
42	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска		-	-
43	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска		-	-
44	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
45	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
46	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевыми инструментами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
47	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-
48	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
49	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	-
50	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-

51	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
52	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
53	переклассификация оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
54	налог на прибыль, связанный с переклассификацией оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
55	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-
56	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
57	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
58	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
59	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка		-	-
60	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:		-	-
61	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков		-	-
62	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков		-	-
63	переклассификация в состав прибыли или убытка		-	-
64	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка		-	-
65	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций		-	-

66	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		457	(7 305)
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		283 666	514 294

Генеральный директор
(должность руководителя)



Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 2025 г.



Приложение 3.1

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П
«Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»
(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	5970027	1027722009941	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год _____ 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

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

Номер строки	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 20 23 г.		210 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 338 959	3 548 959
2	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Изменения вследствие изменения учетной политики		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на пересмотренный 01 января 20 23 г.		210 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 338 959	3 548 959
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	521 599	521 599

[illegible]

Приложение 4.1

к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

(в ред. Указаний Банка России от 05.09.2016 № 4128-У, от 07.09.2017 № 4520-У, от 10.06.2019 № 5166-У, от 09.09.2021 № 5922-У)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	59700276	1027722009941	

ОБОБЩЕННЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ год 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За _____ год 20 24 г.	За _____ год 20 23 г.
1	2	3	4	5

Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности

1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		966 663	671 179
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(426 659)	(42 641)
5	Проценты полученные		63 238	161 849
6	Проценты уплаченные		(248)	(448)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	-
8	Средства, полученные для перечисления клиентам доходов по ценным бумагам, за минусом средств, перечисленных клиентам		-	-
8.1	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(184 356)	(131 045)

13

10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(10 087)	(9 748)
11	Уплаченный налог на прибыль		(126 104)	(132 223)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		892	149
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		283 339	517 072

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности

14	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		-	-
15	Поступления от продажи инвестиционного имущества и капитальных вложений в него		-	-
16	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	-
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(211)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(4 718)
19	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, подготовкой к использованию инвестиционного имущества		-	-
20	Поступления от продажи акций (долей участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
21	Платежи в связи с вложениями в акции (доли участия) дочерних, ассоциированных, совместно контролируемых предприятий		-	-
22	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
23	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
24	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
25	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(8 730)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		300 000	3 210 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(300 000)	-
28	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		-	-
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		-	-
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		-	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(211)	3 196 552

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

32	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
33	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению некредитной финансовой организации		-	-
34	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
35	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	-
37	Поступления от продажи собственных акций (долей участия)		-	-
38	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		-	-
39	Выплаченные дивиденды		(170 000)	(3 538 000)
40	Поступления от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41	Платежи в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	-
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 836)	(2 635)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		-	-
43	Прочие платежи по финансовой деятельности		-	-
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(172 836)	(3 540 635)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		110 292	172 989
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	432 899	259 910
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	543 191	432 899

Генеральный директор
(должность руководителя)

Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

« 28 » марта 2025 г.



Примечание 1. Основная деятельность
некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00108
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	07 февраля 2003 года
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Лицензия на деятельность по управлению ценными бумагами номер 045-14125-001000 от 1 марта 2022 г. была добровольно аннулирована 8 ноября 2023 г. в соответствии со стратегией Общества.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Нет
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, г. Москва

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Нет
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Нет
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	Среднесписочная численность персонала в 2024 году составила 27 человека Среднесписочная численность персонала в 2023 году составила 26 человека
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.	В 2024 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказывали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта, в том числе в 2024 году вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свой счет в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии повысил ключевую ставку с 16% до 21%. Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.
		Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 24 декабря 2024 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: ► информация о структуре и составе акционеров (участников). В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество: Не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность основана на учетных данных Общества, сформированных по отраслевым стандартам бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций. Использование различных баз оценки для разных классов активов предполагает, что характер или функции активов в этих классах различаются и, следовательно, что организация представляет их как отдельные статьи. В соответствии с законодательством Российской Федерации по бухгалтерскому учету, Общество обязано вести бухгалтерский учет и составлять отчетность в российских рублях. Основные принципы Учетной политики, использованные при подготовке данной обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общество руководства формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенных даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.

		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)	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов финансовых активов Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: денежные средства, инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность и прочие активы. 2. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. 3. Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно. 4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА). При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. 5. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором.
2	МСФО (IAS) 1		

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.

		Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по: - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информация по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котировкам ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске. С 2023 года Общество внесло изменения в методологию определения уровней иерархии финансовых инструментов. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.
--	--	---	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевого ценного бумага, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), не ограничиваясь этим сроком. У Руководства и участника Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименования МСФО, в соответствии с которыми 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)	Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2024 г. по дату настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)		Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2025: ► Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют»; ► Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов». Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026: ► «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»; ► поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; ► поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; ► поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; ► поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; ► поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; ► поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; ► поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027: ► МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; ► МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации
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	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: ▶ операционная прибыль или убыток; ▶ прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. 3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В 2024 году Общество досрочно не применяло (IFRS) 18.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подтверждены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные Обществом в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены банковскими депозитами и средствами в клиринговых организациях. В отчете о движении денежных средств представляются свернутую платежи и поступления от операций, связанных с выдачей и погашением займов в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей или убытка.
----	---------------------------------	---	--

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с единственным участником, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Прочие нефинансовые активы признаются по справедливой стоимости и впоследствии тестируются на обесценение. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года (в тысячах российских рублей)				
Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание	
1	2	3	4	
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.	
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.	
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества				
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.	
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.	
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.	
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств				

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если: - существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств: - Здания - до 150 лет (в зависимости от типа) - Машины и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа) - Производственные и хозяйственный инвентарь – 7 лет - Линии связи - 5 лет - Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - Транспортные средства - 5 лет - Сооружения и передаточные устройств - 5 лет - Незавершенное строительство – до 150 лет (в зависимости от типа) - Другие виды основных средств - 5 лет
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включают в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - Базы данных и программное обеспечение – согласно договору/ожидаемому сроку; - Товарные знаки – согласно регистрации/договору; - Прочие нематериальные активы – согласно договору/ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом в последний календарный день каждого месяца, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если: - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководства Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
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	Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил – первым вышел»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретенных. Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникающая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выложить ресурсы, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв – оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет аренды у арендатора На дату начала аренды Общество признает обязательства, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Общества. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды. Учет финансовой аренды у арендодателя Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказании услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего бухгалтерского баланса тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества выражен долями Единственного участника.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество может создавать резервный фонд по решению Единственного участника

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах «Общие и административные расходы».
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества использовать нераспределенную прибыль в виде выплат Единственному участнику Общества подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску. Объявленные, но не выплаченные дивиденды, отражаются в составе строки «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	2 088	-	2 088	432 899	24	432 875
2	Итого	2 088	-	2 088	432 899	24	432 875

По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: в двух кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию, сумма остатков в которой составляла 1 971 тысячу рублей (на 31 декабря 2023 года: 427 406 тысяч рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года нет.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 088	432 875
2	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	541 048	-
3.1	Прочее	55	24
4	Итого	543 191	432 899

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств за 2024 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	432 899	432 899
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	432 899	432 899
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 212 042	3 212 042
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 212 042	3 212 042
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 642 853)	(3 642 853)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 642 853)	(3 642 853)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 088	2 088
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 088	2 088

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений полной балансовой стоимости
денежных средств за 2023 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	259 910	259 910
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	259 910	259 910
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 114 992	4 114 992
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 114 992	4 114 992
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 942 003)	(3 942 003)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 942 003)	(3 942 003)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	432 899	432 899
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	432 899	432 899

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	24	24
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24	24
3	Прочие изменения, в том числе:	(24)	(24)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(24)	(24)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

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

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	4	4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4	4
3	Прочие изменения, в том числе:	20	20
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20	20
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	24	24
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	24	24

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 24 тысячи рублей за 2024 г. (за 2023 г.: (20) тысяч рублей).

Выверка изменений резерва переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 9.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на начало отчетного периода	(9 131)	-
2	Уменьшение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за отчетный период	-	(9 131)
3	Резерв переоценки по справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на конец отчетного периода	(9 131)	(9 131)

Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой акции иностранного эмитента, классифицированные в 3 уровень иерархии справедливой стоимости.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	541 103	55	541 048	-	-	-
2	Итого	541 103	55	541 048	-	-	-

По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были размещены денежные средства в одном банке на сумму 541 103 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 года: нет остатков средств в кредитной организации, оцениваемых по амортизированной стоимости). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 56 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в таблице 52.8 примечания 52 настоящего приложения.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 405 000	2 405 000
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 405 000	2 405 000
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(1 894 326)	(1 894 326)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(1 894 326)	(1 894 326)
7	Прочие изменения, в том числе:	30 429	30 429
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 429	30 429
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	541 103	541 103
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	541 103	541 103

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 год

Таблица 10.3

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Прочие изменения, в том числе:	55	55
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55	55
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	55	55
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55	55

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму (55) тысяч рублей за 2024 г.

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	19.58% - 21.61%	от 20 до 24 дней

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	510	-	510	-	-	-
2	Итого	510	-	510	-	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств за 2024 год

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	300 510	300 510
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	300 510	300 510
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(320 943)	(320 943)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(320 943)	(320 943)
7	Прочие изменения, в том числе:	20 943	20 943
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 943	20 943
9	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	510	510
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	510	510

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

**Выверка изменений полной балансовой стоимости займов
выданных и прочих размещенных средств за 2023 год**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	3 272 661	3 272 661
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 272 661	3 272 661
3	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 341 258)	(3 341 258)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 341 258)	(3 341 258)
5	Прочие изменения, в том числе:	68 597	68 597
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 597	68 597
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	-
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2023 год**

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	14 429	14 429
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14 429	14 429
3	Прочие изменения, в том числе:	(14 429)	(14 429)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14 429)	(14 429)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за 2023 г.: 14 429 тысяч рублей.

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочая дебиторская задолженность	168 776	7 738	161 038	165 513	7 757	157 756
2	Итого	168 776	7 738	161 038	165 513	7 757	157 756

По состоянию 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления балансовой стоимостью 160 993 тысяч рублей и прочей задолженностью контрагентов балансовой стоимостью 45 тысяч рублей. На долю 4 крупнейших контрагентов приходится 125 827 тысяч рублей или 78% от прочей дебиторской задолженности. Дебитор 1 представлен государственной организацией, на долю которой приходится 48 % от общей прочей дебиторской задолженности, что составляет 77 832 тысячи рублей. Дебитор 2 представлен ОПИФ, на долю которого приходится 13% или 20 822 тысячи рублей. Дебиторы 3 и 4 представлены ЗПИФ, на долю которых приходится 9% и 8% соответственно, что составляет 14 333 тысячи рублей и 12 840 тысяч рублей.

По состоянию 31 декабря 2023 года прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления балансовой стоимостью 157 717 тысяч рублей и прочей задолженностью контрагентов балансовой стоимостью 39 тысяч рублей. На долю 4 крупнейших контрагентов приходится 135 898 тысяч рублей или 86% от прочей дебиторской задолженности. Дебитор 1 представлен государственной организацией, на долю которой приходится 60% от общей прочей дебиторской задолженности, что составляет 94 422 тысяч рублей. Дебитор 2 представлен ОПИФ, на долю которого приходится 12% или 19 359 тысяч рублей. Дебиторы 3 и 4 представлены ЗПИФ, на долю которых приходится 8% и 6% соответственно, что составляет 12 463 тысяч рублей и 9 653 тысяч рублей.

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	165 513	165 513
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	157 851	157 851
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	7 662	7 662
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	17 240	957 577	974 817
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	17 240	957 577	974 817
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(17 240)	(952 327)	(969 567)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(17 240)	(952 327)	(969 567)
8	Списание финансовых активов, в том числе:	-	(727)	(727)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(727)	(727)
10	Прочие изменения, в том числе:	-	(1 260)	(1 260)
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 260)	(1 260)
12	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	-	168 776	168 776
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	161 114	161 114
14	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	7 662	7 662

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2023 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	90 073	90 073
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	82 411	82 411
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	Поступление финансовых активов, в том числе:	752 991	752 991
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	752 991	752 991
6	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(676 583)	(676 583)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(676 583)	(676 583)
8	Прочие изменения, в том числе:	(968)	(968)
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(968)	(968)
10	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	165 513	165 513
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	157 851	157 851
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 757	7 757
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	95	95
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	Прочие изменения, в том числе:	(19)	(19)
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19)	(19)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 738	7 738
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	76	76
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности за 2023 год**

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	7 756	7 756
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	94	94
3	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662
4	Прочие изменения, в том числе:	1	1
5	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	7 757	7 757
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	95	95
8	кредитно-обесцененные финансовые активы	7 662	7 662

В строке 3 «прочие изменения» показаны доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки на общую сумму 19 тысяч рублей за 2024 г. (за 2023 г.: (1) тысяча рублей).

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	770	770	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 441	2 441	
3	накопленная амортизация	(1 671)	(1 671)	
4	Поступление	4 718	4 718	
5	Амортизация	(827)	(827)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	4 661	4 661	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	
8	накопленная амортизация	(2 498)	(2 498)	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	4 661	4 661	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	
11	накопленная амортизация	(2 498)	(2 498)	
19	Амортизация	(1 063)	(1 063)	
20	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	3 598	3 598	
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	
22	накопленная амортизация	(3 561)	(3 561)	

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них
(в ред. Указания Банка России от 09.09.2021 N 5922-У)

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
			3	4	
1					
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	389		5 817	6 206
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	718		8 182	8 900
3	накопленная амортизация	(329)		(2 365)	(2 694)
4	Амортизация	(111)		(2 210)	(2 321)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	278		3 607	3 885
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	718		8 182	8 900
7	накопленная амортизация	(440)		(4 575)	(5 015)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	278		3 607	3 885
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	718		8 182	8 900
10	накопленная амортизация	(440)		(4 575)	(5 015)
11	Поступление	169		1 308	1 477
12	Амортизация	(138)		(2 436)	(2 574)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	309		2 479	2 788
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	887		9 490	10 377
15	накопленная амортизация	(578)		(7 011)	(7 589)

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года			На 31 декабря 2023 года		
		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	119	-	119	119	-	119
2	Расчеты с персоналом	4	-	4	1	-	1
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	37 082	44	37 038	2 992	44	2 948
4	Итого	37 205	44	37 161	3 112	44	3 068

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов	Итого
		Материалы	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-
2	Поступление (создание)	10	10
3	Выбытие	(10)	(10)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	44	44
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	Резерв под обесценение на 31.12.2024года	44	44

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2023 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 31.12.2022 года	2	2
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	42	42
3	Резерв под обесценение на 31.12.2023 года	44	44

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 760	3 774
2	Итого	2 760	3 774

В примечании 56 представлена информация о справедливой стоимости кредитов, займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года		На 31 декабря 2023 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Рубли: от 9,5% до 17,48%	От 273 до 1095 дней	Рубли: 9,3%	30 сентября 2025

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	138	12
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	205	206
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	260
4	Прочая кредиторская задолженность	66 976	4 676
5	Итого	67 319	5 154

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года прочая кредиторская задолженность в основном представлена задолженностью за агентские услуги по привлечению пайщиков. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52.13. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56.6.

Примечание 29. Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	51 641	41 907
2	Расчеты по социальному страхованию	14 675	10 372
3	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	7 658	6 539
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 410	
5	Итого	75 384	58 818

Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года составляет 210 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года: 210 000 тысяч рублей) и состоит из долей участников Общества. По состоянию на 31 декабря 2024 года все доли полностью оплачены. В 2024 и 2023 гг. Общество распределяло дивиденды в пользу участников (Примечание 49).

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять 20 миллионов рублей и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении над 3 миллиардов рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

На 31 декабря 2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации с учетом СПОД составляет 400 035 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 года с учетом СПОД: 353 540 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	63 239	99 188
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 428	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	20 943	68 597
4	Прочее	11 868	30 591
5	Итого	63 239	99 188

Процентные доходы за 2024 и 2023 года, отраженные в строке 4 «Прочее», представляют собой процентные доходы на остаток денежных средств, размещенных на расчетных счетах в банках-резидентах.

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	-	7 757	7 757
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	55	(19)	36
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 года	55	7 738	7 793

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2022 года	14 429	7 756	22 185
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(14 429)	1	(14 428)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 года	-	7 757	7 757

Детальная информация о движении резервов под обесценение 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. Оборот по строке отчета о финансовых результатах доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости также включает в себя изменение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (Примечание 5. Денежные средства) в размере (24) тысячи рублей за 2024 год (за 2023 год: 20 тысяч рублей).

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с иностранной валютой**

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	400
2	Итого	-	400

**Примечание 41. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	923 349	652 364
2	Итого	923 349	652 364
Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Агентское вознаграждение	32 204	94 242
4	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	14 367	-
5	Итого	46 571	94 242
6	Всего	969 920	746 606

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	168 159	128 026
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	37 283	26 992
3	Прочее	629	205
4	Итого	206 071	155 223

Расходы по оплате труда за 2024 год составили 168 159 тысяч рублей (за 2023 год: 128 026 тысяч рублей), включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года. Расходов по выплате выходных пособий в 2024 и 2023 году не было. 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 37 283 тысячи рублей (за 2023 год: 26 992 тысячи рублей).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	4 260	4 250
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 589	174
3	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	351 514	5 775
4	Расходы на технические услуги	1 531	2 045
5	Прочее	12 242	181
6	Итого	371 136	12 425

Примечание 44. Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	248	448
2	Итого	248	448

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	9 547	660
2	Амортизация основных средств	2 574	2 321

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
3	Амортизация нематериальных активов	1 063	827
4	Расходы по аренде	48	48
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	599	730
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	6 549	7 078
7	Расходы по страхованию	1 169	622
8	Расходы на рекламу и маркетинг	2 171	1 254
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	54 019	12 182
10	Представительские расходы	-	2
11	Командировочные расходы	721	1 262
12	Штрафы, пени	106	6
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	8 916	9 487
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 162	843
15	Прочие административные расходы	1 583	1 383
16	Итого	90 227	38 705

Расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, в 2024 году, составили 48 тысяч рублей (в 2023 году - 48 тысяч рублей).

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Доходы от списания кредиторской задолженности	20	25
2	Прочие доходы	624	528
3	Итого	644	553

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	42
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	543	225
3	Прочие расходы	1 706	415
4	Итого	2 249	682

Примечание 47.1. Аренда

**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	Аренда офисного помещения для осуществления основного вида деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	не применимо
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По истечении трехлетнего признания объектов финансовой аренды, при постановке на новый трехлетний период используется действующая процентная ставка. Ставка дисконтирования определяется Обществом в соответствии с внутренними нормативными документами Общества.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

**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	
			На 31 декабря 2024 года	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 479	3 607
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 760	3 774

**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 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	933	1 132
2	уплаченные проценты	248	448
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	685	684
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 836	2 635
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 836	2 635
6	Итого отток денежных средств	3 769	3 767

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	82 558	129 970
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 851)	278
3	Итого, в том числе:	80 707	130 248
4	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	(457)	(1 826)
5	расходы (доходы) по налогу на прибыль	81 164	132 074

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 и 2023 годах составляет 20 процентов.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	364 372	653 673
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	72 874	130 735
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	9 850	1 339
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(102)	(106)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	9 952	1 445
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 560)	-
6	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	81 164	132 074

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

На 31 декабря 2024 года

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.

В связи с принятием указанного закона в настоящей обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности были отражены дополнительные отложенные налоговые активы на 1 560 тысяч рублей, а также дополнительный доход по отложенному налогу в составе отчета о финансовых результатах, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года в сумме 1 560 тысяч рублей, 457 тысяч рублей из которых было признано в прочем совокупном доходе. Данное изменение законодательства не повлияло на суммы текущего налога на прибыль за 2024 год.

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка за 2024 год**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	1 826	-	457	2 283
2	Аренда	27	28	-	55
3	Расчеты с персоналом	1 723	768	-	2 491
4	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 565	394	-	1 959
5	Основные средства и нематериальные активы	5	(2)	-	3
6	Начисление кредиторской задолженности	804	206	-	1 010
7	Общая сумма отложенного налогового актива	5 950	1 394	457	7 801
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	5 950	1 394	457	7 801
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5 950	1 394	457	7 801
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	5 950	1 394	457	7 801

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного
налогового убытка за 2023 год**

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	-	-	1 826	1 826
2	Аренда	9	18	-	27
3	Расчеты с персоналом	1 123	600	-	1 723
4	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	4 437	(2 872)	-	1 565
5	Основные средства и нематериальные активы	10	(5)	-	5
6	Начисление кредиторской задолженности	649	155	-	804
7	Общая сумма отложенного налогового актива	6 228	(2 104)	1 826	5 950
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 228	(2 104)	1 826	5 950
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 228	(2 104)	1 826	5 950
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 228	(2 104)	1 826	5 950

Российское налоговое законодательство допускает различные толкования и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Общества положений законодательства применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года налоговый учет некредитной финансовой организации соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Примечание 49. Дивиденды

Дивиденды

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов единственному участнику некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. По состоянию на 31 декабря 2024 г. нераспределенная прибыль Общества составила 435 767 тысяч рублей (по состоянию на 31 декабря 2023 г.: 322 558 тысяч рублей, по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 3 338 959 тысяч рублей).

В 2024 году из накопленной нераспределенной прибыли на 31 декабря 2023 г. выплачено дивидендов в пользу единственного участника в сумме 170 000 тысяч рублей. Выплата произведена в валюте Российской Федерации.

В 2023 году Общество утвердило следующие дивиденды в пользу единственного участника:

- из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 31 декабря 2022 г.: 3 338 000 тысяч рублей. Выплата произведена в валюте Российской Федерации;
- из накопленной нераспределенной прибыли по состоянию на 30 июня 2023 г.: 200 000 тысяч рублей. Выплата произведена в валюте Российской Федерации.

**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 года**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	117	1 971
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	117	1 971
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	541 048
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	541 048
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	510	-
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	510	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	45	2 470	80 691	77 832
8	прочая дебиторская задолженность	45	2 470	80 691	77 832

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

**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 года**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг БЕЗ_РЕЙТИНГА	Рейтинг D	Рейтинг C	Рейтинг B
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	9	432 866
2	денежные средства на расчетных счетах	-	-	9	432 866
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	39	469	62 826	94 422
4	прочая дебиторская задолженность	39	469	62 826	94 422

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренними рейтингами по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем. Рейтингу А в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от AAA+ до AA-, Moody's от Aaa до Aa3 или внутренний рейтинг от 1 до 3; Рейтингу В в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от A+ до BBB-, Moody's от A1 до Baa3, АКРА AAA(RU), Эксперт РА ruAAA или внутренний рейтинг от 4 до 9; Рейтингу С в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от BB+ до B-, Moody's от Ba1 до B3, АКРА от AA+(RU) до B- (RU), Эксперт РА от ruAA+ до ruB- или внутренний рейтинг от 10 до 15; Рейтингу D в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от CCC+ до Default, Moody's от Caal до Default, АКРА от CCC(RU) до D(RU), Эксперт РА от ruCCC до ruD или внутренний рейтинг от 16 до 18.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 088	2 088
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 596	702 596
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 048	541 048
4	займы выданные и прочие размещенные средства	510	510
5	дебиторская задолженность	161 038	161 038
6	Итого активов	704 684	704 684
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 079	70 079
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 760	2 760
9	кредиторская задолженность	67 319	67 319
10	Итого обязательств	70 079	70 079
11	Чистая балансовая позиция	634 605	634 605

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	432 875	432 875
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 756	157 756
3	дебиторская задолженность	157 756	157 756
4	Итого активов	590 631	590 631

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел II. Обязательства			
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 928	8 928
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 774	3 774
7	кредиторская задолженность	5 154	5 154
8	Итого обязательств	8 928	8 928
9	Чистая балансовая позиция	581 703	581 703

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	762	1 711	1 328	3 801
2	обязательства по аренде	762	1 711	1 328	3 801
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 079	3 240	-	67 319
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	138	-	-	138
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	205	-	-	205
6	прочая кредиторская задолженность	63 736	3 240	-	66 976
7	Итого обязательств	64 841	4 951	1 328	71 120

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	640	1 930	1 508	4 078
2	обязательства по аренде	640	1 930	1 508	4 078
3	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 154	3 000	-	5 154
4	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	206	-	-	206
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	260	-	-	260
7	прочая кредиторская задолженность	1 676	3 000	-	4 676
8	Итого обязательств	2 794	4 930	1 508	9 232

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 088	-	-	2 088
2	денежные средства на расчетных счетах	2 088	-	-	2 088
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	541 048	-	-	541 048
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	541 048	-	-	541 048
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	510	-	-	510
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	510	-	-	510
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	161 038	-	-	161 038
8	прочая дебиторская задолженность	161 038	-	-	161 038
9	Итого активов	704 684	-	-	704 684
Раздел II. Обязательства					

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
10	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 820	940	2 760
11	обязательства по аренде	-	1 820	940	2 760
12	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 079	3 240	-	67 319
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	138	-	-	138
14	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	205	-	-	205
15	прочая кредиторская задолженность	63 736	3 240	-	66 976
16	Итого обязательства	64 079	5 060	940	70 079
17	Итого разрыв ликвидности	640 605	(5 060)	(940)	634 605

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	432 875	-	-	432 875
2	денежные средства на расчетных счетах	432 875	-	-	432 875
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	157 756	-	-	157 756
4	прочая дебиторская задолженность	157 756	-	-	157 756
5	Итого активов	590 631	-	-	590 631
Раздел II. Обязательства					
6	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 774	3 774
7	обязательства по аренде	-	-	3 774	3 774
8	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 154	3 000	-	5 154
9	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
10	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	206	-	-	206
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	260	-	-	260
12	прочая кредиторская задолженность	1 676	3 000	-	4 676
13	Итого обязательств	2 154	3 000	3 774	8 928
14	Итого разрыв ликвидности	588 477	(3 000)	(3 774)	581 703

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 088	2 088
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 596	702 596
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 048	541 048
4	займы выданные и прочие размещенные средства	510	510
5	дебиторская задолженность	161 038	161 038
6	Итого активов	704 684	704 684
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 079	70 079
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 760	2 760
9	кредиторская задолженность	67 319	67 319
10	Итого обязательств	70 079	70 079
11	Чистая балансовая позиция	634 605	634 605

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	432 875	432 875
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	157 756	157 756
3	дебиторская задолженность	157 756	157 756
4	Итого активов	590 631	590 631
Раздел II. Обязательства			
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 928	8 928
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 774	3 774
7	кредиторская задолженность	5 154	5 154
8	Итого обязательств	8 928	8 928
9	Чистая балансовая позиция	581 703	581 703

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12. 2024 года

Основными источниками процентного риска являются:

1. несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. несовпадение сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
3. финансирование процентными инструментами непроцентных активов (в том числе, имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду).

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Некредитная финансовая организация принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

По состоянию на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации отсутствовали инструменты с плавающей процентной ставкой, по которым возникал бы риск пересмотра процентной ставки. Активов в иностранной валюте, стоимость которых подвержена изменению соответствующих валютных ставок, на балансе некредитной финансовой организации нет.

Анализ чувствительности к рыночным индексам

На 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года стоимость активов в иностранной валюте, которые подвержены изменению валютных ставок, на балансе некредитной финансовой организации, составляет 0 рублей.

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Резерв под возможные риски, связанные с неблагоприятным исходом судебных разбирательств для некредитной финансовой организации, по состоянию на 31 декабря 2024 года и 31 декабря 2023 года не создавался. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года некредитная финансовая организация участвовала в судебных разбирательствах в качестве ответчика, вероятность удовлетворения исковых требований оценивалась как низкая. Решения по судебным разбирательствам 2023 года были приняты в пользу некредитной финансовой организации.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	-	Европейский пут-опцион / Затратный, процент от чистых активов	Поправка за неликвидность / Стоимость чистых активов	Ожидания по дате восстановления активности рынка / 1%-1%	Рыночные данные / Волатильность чистых активов	Несущественное влияние
4	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	Европейский пут-опцион / Затратный, процент от чистых активов	Поправка за неликвидность / Стоимость чистых активов	Ожидания по дате восстановления активности рынка / 1%-1%	Рыночные данные / Волатильность чистых активов	9 131 / Несущественное влияние

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	-	-	-
3	долевые ценные бумаги нефинансовых организаций	-	Европейский пут-опцион / Затратный, процент от чистых активов	Поправка за неликвидность / Стоимость чистых активов	Ожидания по дате восстановления активности рынка / 1%-1%	Рыночные данные / Волатильность чистых активов	9 131 / Несущественное влияние

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Информация о сверке изменений по уровню

3 иерархии справедливой стоимости

за 2023 год

Таблица 56.4

Номер строки	Наименование показателя	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
1	2	3	4
1	Справедливая стоимость на 1 января 2023 года	-	-
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	(9 131)	(9 131)
3	Перевод на 3 уровень	9 131	9 131
4	Справедливая стоимость на 31 декабря 2023 года	-	-

В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 и Уровня 3 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. Акции иностранного эмитента были приобретены в 2023 году и впоследствии переведены в 3 уровень иерархии справедливой стоимости с отражением расходов в составе прочего совокупного дохода в связи с отсутствием активного рынка, по данному инструменту к которому у Общества имеется доступ.

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2024 года

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:	2 088	541 048	161 548	704 684	704 684
2	денежные средства, в том числе:	2 088	-	-	2 088	2 088
3	денежные средства на расчетных счетах	2 088	-	-	2 088	2 088
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	541 048	161 548	702 596	702 596
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	541 048		541 048	541 048
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	541 048		541 048	541 048
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	510	510	510

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
8	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	510	510	510
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	161 038	161 038	161 038
10	прочая дебиторская задолженность	-	-	161 038	161 038	161 038
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 079	70 079	70 079
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	70 079	70 079	70 079
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 760	2 760	2 760
14	обязательства по аренде	-	-	2 760	2 760	2 760
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	67 319	67 319	67 319
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	138	138	138
17	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	-	205	205	205
18	прочая кредиторская задолженность	-	-	66 976	66 976	66 976

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых
активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2023 года

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 значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	4		
1	2	3		4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	432 875	157 756		590 631	590 631
2	денежные средства, в том числе:	432 875	-		432 875	432 875
3	денежные средства на расчетных счетах	432 875	-		432 875	432 875
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	157 756		157 756	157 756
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	157 756		157 756	157 756
6	прочая дебиторская задолженность	-	157 756		157 756	157 756
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	8 928		8 928	8 928
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 928		8 928	8 928

Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2024 года
(в тысячах российских рублей)

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	4		
1	2	3			5	6
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-		3 774	3 774	3 774
10	обязательства по аренде	-		3 774	3 774	3 774
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-		5 154	5 154	5 154
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-		12	12	12
13	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-		206	206	206
14	кредиторская задолженность перед депозитариями	-		260	260	260
15	прочая кредиторская задолженность	-		4 676	4 676	4 676

Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена посредством дисконтирования будущих потоков денежных средств с использованием ставок, существующих в настоящий момент по задолженности с аналогичными условиями, кредитным риском и сроком погашения. В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 010	1 010
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	510	510
3	дебиторская задолженность	-	-	500	500
4	Прочие активы	-	-	25	25
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 740	-	1 742	3 482
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 453	-	1 307	2 760
7	кредиторская задолженность	287	-	435	722

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2023 года

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 622	3 622
2	Дебиторская задолженность	-	-	3 622	3 622
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 514	-	962	4 476
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	3 247	-	527	3 774
5	кредиторская задолженность	267	-	435	702
6	Прочие обязательства	-	18 840	-	18 840

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года основные операции со связанными сторонами были операции по финансовой аренде, отраженные в строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства", а также выплата дивидендов, отраженная в отчете об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	21 453	21 453
2	процентные доходы	-	-	20 943	20 943
3	дивиденды и доходы от участия	-	-	513	513
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(3)	(3)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	6 976	6 976
6	Расходы на персонал	-	(13 726)	-	(13 726)
7	Прямые операционные расходы	(36)	-	(5 129)	(5 165)
8	Процентные расходы	(222)	-	(26)	(248)
9	Общие и административные расходы	(529)	-	(2 238)	(2 767)
10	Прочие расходы	-	-	(350)	(350)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2023 год

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	83 024	83 024

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
2	процентные доходы	-	-	68 597	68 597
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	14 427	14 427
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	7 500	7 500
5	Расходы на персонал	-	(36 056)	-	(36 056)
6	Прямые операционные расходы	(137)	-	(5 838)	(5 975)
7	Процентные расходы	(378)	-	(70)	(448)
8	Общие и административные расходы	(444)	-	(2 846)	(3 290)
9	Прочие расходы	-	-	(100)	(100)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 год	за 2023 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	13 726	36 056

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

4 марта 2025 г. Общество изменило наименование с ООО Сбережения плюс на ООО ВИМ Сбережения. Иные события после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствовали.

Генеральный директор

ООО ВИМ Сбережения

28 марта 2025 г.



Г.О. Ситников

ООО «ЦАТР - аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 106 листа(ов)