

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65401368000	83162131	1077761587397	7737524746

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
на 31 декабря 2024 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГЕРА"  
ООО УК "ГЕРА"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620027, Свердловская Область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Азина, строение 22/4, офис 1.4**

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	126	641
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>57 163</b>	<b>41 752</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	55 263	40 156
11	дебиторская задолженность	12	1 900	1 596
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	227	287
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	351	743
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	1	1
20	Отложенные налоговые активы	48	446	187
21	Прочие активы	20	388	568
22	<b>Итого активов</b>		<b>58 702</b>	<b>44 179</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
26	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>1 038</b>	<b>864</b>
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	416	810
30	кредиторская задолженность	26	622	54
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	982	664
36	Прочие обязательства	29	1 421	955
37	<b>Итого обязательств</b>		<b>3 441</b>	<b>2 484</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
38	Уставный капитал	30	22 000	22 000
39	Добавочный капитал	30	21 993	21 993

51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		11 268	(2 297)
52	<b>Итого капитала</b>		<b>55 261</b>	<b>41 696</b>
53	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>58 702</b>	<b>44 179</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 марта 2025 г.



Михеев Антон Валерьевич  
(инициалы, фамилия)

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65401368000	83162131	1077761587397	7737524746

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

**Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГЕРА"  
ООО УК "ГЕРА"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620027, Свердловская Область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Азина, строение 22/4, офис 1.4**

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>6 668</b>	<b>2 624</b>
4	процентные доходы	34	6 668	2 624
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	22 201	17 114
16	Расходы на персонал	42	(8 176)	(7 279)
17	Прямые операционные расходы	43	(19)	(30)
18	Процентные расходы	44	(95)	(149)
20	Общие и административные расходы	46	(3 872)	(2 964)
22	Прочие доходы	47	151	71
23	Прочие расходы	47	(5)	(9)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 853	9 378
25	<b>Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:</b>	48	<b>(3 288)</b>	<b>(2 355)</b>
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(3 547)	(1 948)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	259	(407)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		13 565	7 023
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
68	<b>Итого совокупный доход (расход) за отчетный период</b>		<b>13 565</b>	<b>7 023</b>

Генеральный директор  
(должность руководителя)



Михеев Антон Валерьевич  
(инициалы, фамилия)

28 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65401368000	83162131	1077761587397	7737524746

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГЕРА"  
ООО УК "ГЕРА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 620027, Свердловская Область, г.о. Город Екатеринбург, ул. Азина, строение 22/4, офис 1.4

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		22 000	21 993	(9 320)	34 673
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		22 000	21 993	(9 320)	34 673
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	7 023	7 023
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		22 000	21 993	(2 297)	41 696
15	Остаток на 01.01.2024 г.		22 000	21 993	(2 297)	41 696
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		22 000	21 993	(2 297)	41 696

19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	13 565	13 565
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:	22 000	21 993	11 268	55 261

Генеральный директор  
(должность руководителя)

28 марта 2025 г.



Михеев Антон Валерьевич  
(инициалы, фамилия)

**Отчетность некредитной финансовой организации**

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
65401368000	83162131	1077761587397	7737524746

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

**Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГЕРА"  
ООО УК "ГЕРА"**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **620027, Свердловская Область, г.о. Город Екатеринбург, г Екатеринбург, ул Азина, строение 22/4, офис 1.4**

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		22 058	16 992
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 514)	(2 637)
5	Проценты полученные		6 561	2 509
6	Проценты уплаченные		(100)	(152)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(7 721)	(6 865)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		20	57
11	Уплаченный налог на прибыль		(3 230)	(1 144)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(95)	(98)
13	<b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>		<b>14 980</b>	<b>8 662</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(389)	(336)
44	<b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>		<b>(389)</b>	<b>(336)</b>
45	<b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>		<b>14 591</b>	<b>8 326</b>
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	40 797	32 471
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	55 388	40 797

Генеральный директор  
(должность руководителя)  
28 марта 2025 г.



Михеев Антон Валерьевич  
(инициалы, фамилия)

## Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

### 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	21-000-1-00682
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	10.12.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Неприменимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Лунин Олег Клавдиевич
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Неприменимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Неприменимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Неприменимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	620027, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Азина, стр. 22/4, офис 1.4
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	620027, Свердловская обл, г Екатеринбург, ул Азина, стр. 22/4, офис 1.4
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	4
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.</p> <p>В 2024 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, экономическая нестабильность, волатильность фондового рынка, дефицит кадров, инфляционные явления. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.</p> <p>Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвергаться частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны, как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений.</p> <p>Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению кредитных рейтингов заемщиков в Российской Федерации. В тоже время, по оценке руководства, обострение внешнеполитической ситуации и последующее возможное введение в отношении Российской Федерации и/или отдельных юридических и физических лиц, относящихся к ее юрисдикции, международных санкций, как точечных, так и секторальных или общегосударственных, не окажут существенного влияния на непрерывность деятельности Общества.</p> <p>Рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г, что на 0,2% больше официального прогноза. Рост экономики в 2024 году продолжается. Уровень безработицы находится на историческом минимуме 2,3%. Согласно официальных заявлений Банка России текущее инфляционное давление остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году. Инфляция в Российской Федерации по итогам 2024 года составила 9,5%.</p> <p>В целях сохранения устойчивого развития экономики РФ, купирования рисков возникновения дисбаланса спроса и предложения на рынке и сглаживания потенциальных инфляционных тенденций, Банк России провел повышение ключевой ставки до 21,0 % годовых.</p> <p>Вместе с тем в 2024 году наблюдается повышение интереса к рынку доверительного управления со стороны институциональных инвесторов, которые оптимизируют свои бизнес-процессы в условиях санкционного давления, а также со стороны владельцев крупного капитала, возвращающего его из-за рубежа. ЦБ РФ оценил стоимость чистых активов паевых инвестиционных фондов почти в 14,9 трлн. руб., а также сообщил об увеличении доли российских акций в ПИФах.</p> <p>Руководство Общества регулярно производит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества и полагает, что предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях, имеет адекватное понимание ситуации, использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Кроме того, данное негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности Общества.</p>

**Примечание 3. Основы составления отчетности**

**Основы составления отчетности**

**Таблица 3.1**

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложениях к ней.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применяется
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применяется
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применяется
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективное применение МСФО к отчетным периодам не производилось.

## 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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденными бизнес-моделями, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории. Вложения в дочерние компании, а также в компании, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние, учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение, и не подлежат последующей переоценке после первоначального признания.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибыли и убытков. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде изменения в Учетную политику Общества не вносились.

8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2025 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 г. или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 г. Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если организация имеет на конец отчетного периода существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Данные поправки не оказали значимого влияния на раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</li> <li>• Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой. Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки применяются к операциям купли-продажи с обратной арендой, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15, а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. Поправки определяют последующие требования к оценке операций купли-продажи с обратной арендой, которые удовлетворяют требованиям МСФО (IFRS) 15 и подлежащим учету в качестве продажи. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.</li> <li>• Соглашения о финансировании поставок. Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 г. или после этой даты). Поправки направлены на повышение прозрачности операций факторинга кредиторской задолженности и их влияния на обязательства, денежные потоки и подверженность риску ликвидности организации. Они дополняют существующие требования МСФО и требуют от организации раскрывать сроки и условия, сумму обязательств, которая является частью соглашений факторинга кредиторской задолженности, с отдельным представлением сумм, по которым поставщики уже получили оплату от сторон, предоставляющих финансирование, и статьи отчета о финансовом положении, где отражаются данные обязательства, интервалы сроков оплаты и информацию о риске ликвидности. Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Общества.</li> <li>• МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен в мае 2017 года вступает в силу в отношении отчетных периодов, начинающихся 01.01.2025 или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия договоров страхования и заменяет МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования». Новый стандарт применяется ко всем видам договоров страхования независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, новый стандарт устанавливает единую модель учета договоров страхования, включающую все аспекты учета таких договоров. Согласно новому стандарту оценка договоров страхования должна производиться по приведенной стоимости денежных потоков, оцениваемой исходя из всех текущих допущений для оценки величины денежных потоков, их сроков и неопределенности, связанной с ними, а также соответствующей наблюдаемой рыночной информации. При этом возникающая прибыль по договору страхования будет признаваться в течение срока действия договора по мере истечения страхового риска, а убыток будет признаваться единовременно. Общество не ожидает, что данный стандарт повлияет на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> </ul> <p>Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> <li>• МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</li> <li>• МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации,</li> </ul>
---	--------------	---	---

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
<b>Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Остатки депозитов в кредитных организациях и банках-нерезидентах "овернайт", а также остатки по другим депозитам в кредитных организациях и банках-нерезидентах, со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами, классифицируются как эквиваленты денежных средств (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии учетной политикой Общество ежеквартально формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора. В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки: • по договорам банковского вклада средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам от нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru/publ/">http://www.cbr.ru/publ/</a> ). • по договорам займа средневзвешенные процентные ставки по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru/publ/">http://www.cbr.ru/publ/</a> ). • при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, незначительна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях ежеквартально.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые 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	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.

16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
<b>Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств</b>			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом 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	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию (ст.191 ГК РФ).
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; 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. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 100 000 руб. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом 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	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.

31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) 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.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику в соответствии с условиями Положения.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
<b>Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств</b>			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.

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	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 508-П и Учетной политикой Общества.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются последним календарным днем отчетного периода (1 квартала, полугодия, 9 месяцев). При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	126	-	126	641	-	641
6	<b>Итого</b>	<b>126</b>	<b>-</b>	<b>126</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>641</b>

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 (Одной) кредитной организации и банках-нерезидентах с общей суммой денежных средств, превышающей 125 тысяч рублей на 31.12.2024 (на 31.12.2023 года: 641 тысяча рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	126	641
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	55 263	40 156
5	<b>Итого</b>	<b>55 388</b>	<b>40 797</b>

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

Таблица 5.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	641	641

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	641	641
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>579 122</b>	<b>579 122</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	579 122	579 122
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(579 638)</b>	<b>(579 638)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(579 638)	(579 638)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>126</b>	<b>126</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	126	126

**Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств (сравнительные данные) за 2023 г.**

**Таблица 5.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>430</b>	<b>430</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	430	430
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>441 305</b>	<b>441 305</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	441 305	441 305
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(441 093)</b>	<b>(441 093)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(441 093)	(441 093)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:</b>	<b>641</b>	<b>641</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	641	641

**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**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	55 263	-	55 263	40 156	-	40 156
13	<b>Итого</b>	<b>55 263</b>	<b>-</b>	<b>55 263</b>	<b>40 156</b>	<b>-</b>	<b>40 156</b>

По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 (Одной) кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 1 (Одной) кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой средств, превышающей 55 262 тысячи рублей. (на 31.12.2022 года: 40 155 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 0 тысяч рублей (31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

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

Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не производилась.

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

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

**Таблица 10.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	40 156	40 156

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 156	40 156
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>572 168</b>	<b>572 168</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	572 168	572 168
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(557 061)</b>	<b>(557 061)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(557 061)	(557 061)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:</b>	<b>55 263</b>	<b>55 263</b>

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	55 263	55 263

**Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные)  
за 2023 г.**

**Таблица 10.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>32 041</b>	<b>32 041</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	32 041	<b>32 041</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>432 424</b>	<b>432 424</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	432 424	<b>432 424</b>
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(424 309)</b>	<b>(424 309)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(424 309)	<b>(424 309)</b>

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	40 156	40 156
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 156	40 156

**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 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 13,21 до 19,44	от 16 до 31	от 5,15 до 13,28	от 29 до 35

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

**Дебиторская задолженность**

**Таблица 12.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	1 896	-	1 896	1 573	-	1 573
6	Прочая дебиторская задолженность	4	-	4	23	-	23
7	<b>Итого</b>	<b>1 900</b>	<b>-</b>	<b>1 900</b>	<b>1 596</b>	<b>-</b>	<b>1 596</b>

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по 31.12.2024 на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 1 896 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 1 573 тысячи рублей). Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности**

**Таблица 12.2**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:</b>	<b>1 573</b>	<b>23</b>	<b>1 596</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	23	<b>23</b>
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 573	-	<b>1 573</b>
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>22 381</b>	<b>77</b>	<b>22 458</b>
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	77	<b>77</b>

8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	22 381	-	22 381
11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(22 058)</b>	<b>(95)</b>	<b>(22 153)</b>
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(95)	(95)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(22 058)	-	(22 058)
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:</b>	<b>1 896</b>	<b>4</b>	<b>1 900</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4	4
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 896	-	1 896

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)**

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>1 367</b>	<b>23</b>	<b>1 390</b>
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	23	23
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 367	-	1 367
6	<b>Поступление финансовых активов, в том числе:</b>	<b>17 199</b>	<b>-</b>	<b>17 199</b>
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	17 199	-	17 199

11	<b>Прекращение признания финансовых активов, в том числе:</b>	<b>(16 992)</b>	<b>-</b>	<b>(16 992)</b>
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(16 992)	-	<b>(16 992)</b>
36	<b>Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	<b>1 573</b>	<b>23</b>	<b>1 596</b>
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	23	<b>23</b>
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	1 573	-	<b>1 573</b>

## Примечание 18. Нематериальные активы

### Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	10
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>	<b>360</b>	-	-	<b>360</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	561	-	-	561
3	накопленная амортизация	(201)	-	-	(201)
12	Амортизация	(73)	-	-	(73)
23	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:</b>	<b>287</b>	-	-	<b>287</b>
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	561	-	-	561
25	накопленная амортизация	(274)	-	-	(274)
27	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	<b>287</b>	-	-	<b>287</b>
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	561	-	-	561
29	накопленная амортизация	(274)	-	-	(274)
31	Поступление	7	8	2	17
38	Амортизация	(74)	(3)	-	(78)
49	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>220</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>227</b>
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	568	8	2	578
51	накопленная амортизация	(348)	(3)	-	(351)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	7	8	9	10	12
1	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:</b>	1 135	-	-	-	1 135
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 176	-	-	-	1 176
3	накопленная амортизация	(41)	-	-	-	(41)
13	Амортизация	(392)	-	-	-	(392)
24	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:</b>	743	-	-	-	743
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 176	-	-	-	1 176
26	накопленная амортизация	(433)	-	-	-	(433)
28	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:</b>	743	-	-	-	743
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 176	-	-	-	1 176
30	накопленная амортизация	(433)	-	-	-	(433)
40	Амортизация	(392)	-	-	-	(392)

51	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>351</b>	-	-	-	<b>351</b>
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 176	-	-	-	1 176
53	накопленная амортизация	(825)	-	-	-	(825)

## Примечание 20. Прочие активы

### Прочие активы

Таблица 20.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	11	-	11
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	388	-	388	557	-	557
11	<b>Итого</b>	<b>388</b>	<b>-</b>	<b>388</b>	<b>568</b>	<b>-</b>	<b>568</b>

### Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	34	8	-	-	41
8	Признание в составе расходов	-	(34)	(8)	-	-	(41)
18	Поступление (создание)	-	18	-	-	-	18
22	Признание в составе расходов	-	(18)	-	-	-	(18)

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

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Таблица 24.1**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	416	810
16	<b>Итого</b>	<b>416</b>	<b>810</b>

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в Таблице 47.1.2.

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

**Таблица 24.3**

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 15,97%	до 334 дней	до 15,97%	до 700 дней

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

**Кредиторская задолженность**

**Таблица 26.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>На 31.12.2024 г.</b>	<b>На 31.12.2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
5	<b>Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:</b>	<b>16</b>	<b>16</b>
7	кредиторская задолженность перед клиентами	16	16
19	Прочая кредиторская задолженность	606	38
20	<b>Итого</b>	<b>622</b>	<b>54</b>

## Примечание 29. Прочие обязательства

### Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 080	744
3	Расчеты по социальному страхованию	334	203
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	7	7
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
11	<b>Итого</b>	<b>1 421</b>	<b>955</b>

## Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1 Обществом не заполняется, т.к. Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции. Уставный капитал Общества составил 22 000 тысяч рублей на 31.12.2024 (22 000 тысяч рублей на 31.12.2023). Чистые активы Общества в соответствии с отраслевыми стандартами составили 55 260 тысяч рублей на 31.12.2024 года.

## Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2024 года и 2023 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тысяч рублей, в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании»

На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 52 298 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 39 039 тысяч рублей).

## Примечание 34. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	<b>По необесцененным финансовым активам, в том числе:</b>	<b>6 668</b>	<b>2 624</b>
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 668	2 624
15	<b>Итого</b>	<b>6 668</b>	<b>2 624</b>

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

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Таблица 41.1**

тыс.руб

<b>Номер строки</b>	<b>Наименование показателя</b>	<b>За 2024 г.</b>	<b>За 2023 г.</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	22 201	17 114
48	<b>Итого</b>	<b>22 201</b>	<b>17 114</b>
56	<b>Всего</b>	<b>22 201</b>	<b>17 114</b>

## Примечание 42. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	6 970	6 163
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 198	1 033
5	Прочее	8	83
6	<b>Итого</b>	<b>8 176</b>	<b>7 279</b>

42.1 Расходы по оплате труда за 2024 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 6 970 тысяч рублей (за 2023 года: 6 162 тысячи рублей).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 198 тысяч рублей (за 2023 года: 1 033 тысячи рублей).

## Примечание 43. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	19	30
12	<b>Итого</b>	<b>19</b>	<b>30</b>

## Примечание 44. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	95	149
7	<b>Итого</b>	<b>95</b>	<b>149</b>

## Примечание 46. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	424	232
2	Амортизация основных средств	392	392
3	Амортизация нематериальных активов	78	73
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	527	57
12	Транспортные расходы	19	2
13	Командировочные расходы	25	-
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	35	29
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	98	98
17	Прочие административные расходы	2 276	2 080
18	<b>Итого</b>	<b>3 872</b>	<b>2 964</b>

По строке "Амортизация основных средств" отражены расходы по аренде

## Примечание 47. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	150	71
8	Прочие доходы	1	-
9	<b>Итого</b>	<b>151</b>	<b>71</b>

### Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	5	9
6	<b>Итого</b>	<b>5</b>	<b>9</b>

## Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.	
		Описание	
1	2	3	
1	Характер арендной деятельности арендатора	В арендуемых помещениях размещен офис Общества	
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	537 тысяч рублей. При пересмотре срока аренды соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.	
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Имущество располагается в Здании, являющимся Объектом культурного наследия областного значения	
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.	
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	0	
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0	
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0	
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	0	
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	в связи с тем, что ставка дисконтирования, заложенная в договоре, не может быть легко определена, Компания использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. Ставка дисконтирования была определена на основе безрисковой ставки, увеличенной на ставку дисконтирования на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России ( <a href="http://www.cbr.ru/publ/">http://www.cbr.ru/publ/</a> ).	
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	0	

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	351	743
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	416	810

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

**Таблица 47.1.3**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>100</b>	<b>152</b>
2	проценты уплаченные	100	152
5	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>389</b>	<b>336</b>
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	389	336
7	<b>Итого отток денежных средств</b>	<b>488</b>	<b>488</b>

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

**Таблица 47.1.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Субаренда части помещения, в котором находится офис Общества
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Субаренда помещения, договоры аренды заключены на 11 месяцев, управление рисками, связанными с правами, которые сохраняет Общество, ограничены условиями договоров. Имущественные права не передаются.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Значительных изменений балансовой стоимости не происходит.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Имущество располагается в Здании, являющимся Объектом культурного наследия областного значения
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	0
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	0
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	0
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	0

**Таблица 47.1.6**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	42	67
7	<b>Итого</b>	<b>42</b>	<b>67</b>

## Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 547	1 948
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(259)	407
4	<b>Итого, в том числе:</b>	<b>3 288</b>	<b>2 355</b>
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 288	2 355

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет

20

(в 2023 году:

20

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

Таблица 48.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	16 853	9 378
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. % - 2023 г. %	3 371	1 876
3	<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>	<b>177</b>	<b>72</b>
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	177	72
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(22)	-
11.1	Прочее	(237)	407
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	3 288	2 355

### Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность)

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе	Отражено в составе	На 31.12.2024 г.
-------	-------------------------	------------------	--------------------	--------------------	------------------

строки			прибыли или убытка	прочего совокупного дохода	
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Аренда 635-П	13	3	-	16
2	Аудиторские услуги	-	115	-	115
3	Резервы по неиспользованным отпускам и страховые взносы по ним	174	141	-	315
4	Общая сумма отложенного налогового актива	187	259	-	446
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	187	259	-	446
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	187	259	-	446
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	187	259	-	446

**Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка (продолжающаяся деятельность) (сравнительные данные)**

**Таблица 48.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка</b>					
1	Аренда 635-П	1	12	-	13
2	Резервы по неиспользованным отпускам и страховые взносы по ним	120	54	-	174
3	Общая сумма отложенного налогового актива	121	66	-	187

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	474	(474)	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	595	(407)	-	187
<b>Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</b>					
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	595	(407)	-	187
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	595	(407)	-	187

**Примечание 52. Управление рисками**

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, на 31.12.2024 г.**

**Таблица 52.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	55 263	55 263
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 263	55 263
49	<b>Итого</b>	<b>55 263</b>	<b>55 263</b>

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

**Таблица 52.4**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	40 156	40 156
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 156	40 156
49	<b>Итого</b>	<b>40 156</b>	<b>40 156</b>

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, на 31.12.2024 г.**

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 900	1 900
2	дебиторская задолженность клиентов	1 896	1 896
6	прочая дебиторская задолженность	4	4
25	<b>Итого</b>	<b>1 900</b>	<b>1 900</b>

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.6

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	1 596	1 596
2	дебиторская задолженность клиентов	1 573	1 573
6	прочая дебиторская задолженность	23	23
25	<b>Итого</b>	<b>1 596</b>	<b>1 596</b>

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

Таблица 52.8

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>126</b>	-
2	денежные средства на расчетных счетах	126	-
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>55 263</b>	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 263	-
38	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>1 900</b>
39	дебиторская задолженность клиентов	-	1 896
43	прочая дебиторская задолженность	-	4

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.8

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>641</b>	-
2	денежные средства на расчетных счетах	641	-
18	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>40 156</b>	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 156	-
38	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>1 596</b>
39	дебиторская задолженность клиентов	-	1 573
43	прочая дебиторская задолженность	-	23

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:  
 – во внимание принимаются кредитные рейтинги присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; – при наличии нескольких рейтингов выбирается рейтинг с наиболее актуальной датой присвоения, а при одновременном наличии нескольких рейтингов, присвоенных в одном отчетном периоде (квартале) рейтинг определяется на основе среднего значения кредитных рейтингов. Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от А+ (AAA) до А (А-). Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от В++ до В (В-). Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от С++ до С (С-). Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D. Категория "Без рейтинга" применена к активам некредитной финансовой организации в случае отсутствия внешнего рейтинга контрагентов, а также к активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением ООО УК "ГЕРА".

### Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	126	-	-	126
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>57 163</b>	-	-	<b>57 163</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55 263	-	-	55 263
11	дебиторская задолженность	1 900	-	-	1 900
16	Прочие активы	-	-	-	-
17	<b>Итого активов</b>	<b>57 288</b>	-	-	<b>57 288</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 038</b>	-	-	<b>1 038</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	416	-	-	416
25	кредиторская задолженность	622	-	-	622
27	Прочие обязательства	1 421	-	-	1 421
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 459</b>	-	-	<b>2 459</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>54 829</b>	-	-	<b>54 829</b>

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.12

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства	641	-	-	641
8	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>41 752</b>	-	-	<b>41 752</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40 156	-	-	40 156
11	дебиторская задолженность	1 596	-	-	1 596
16	Прочие активы	11	-	-	11
17	<b>Итого активов</b>	<b>42 404</b>	-	-	<b>42 404</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
21	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>864</b>	-	-	<b>864</b>
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	810	-	-	810
25	кредиторская задолженность	54	-	-	54
27	Прочие обязательства	955	-	-	955
28	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 819</b>	-	-	<b>1 819</b>
29	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>40 584</b>	-	-	<b>40 584</b>

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

Таблица 52.13

тыс.руб

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	11

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	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122	326	-	448
21	обязательства по аренде	122	326	-	448
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	606	-	16	622
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	16	16
42	прочая кредиторская задолженность	606	-	-	606
44	<b>Итого обязательств</b>	<b>728</b>	<b>326</b>	<b>16</b>	<b>1 070</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.13

тыс.руб

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	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122	366	448	936
21	обязательства по аренде	122	366	448	936

30	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>54</b>	-	-	<b>54</b>
35	кредиторская задолженность по торговым операциям	16	-	-	<b>16</b>
42	прочая кредиторская задолженность	38	-	-	<b>38</b>
44	<b>Итого обязательств</b>	<b>177</b>	<b>366</b>	<b>448</b>	<b>991</b>

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

Таблица 52.14

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>126</b>	-	-	<b>126</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	126	-	-	<b>126</b>
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>55 263</b>	-	-	<b>55 263</b>
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	55 263	-	-	<b>55 263</b>
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 900</b>	-	-	<b>1 900</b>

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
68	дебиторская задолженность клиентов	1 896	-	-	1 896
72	прочая дебиторская задолженность	4	-	-	4
74	<b>Итого активов</b>	<b>57 288</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 288</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>108</b>	<b>308</b>	<b>-</b>	<b>416</b>
95	обязательства по финансовой аренде	108	308	-	416
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>548</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>622</b>
109	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	16	16
116	прочая кредиторская задолженность	548	-	58	606
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>656</b>	<b>308</b>	<b>74</b>	<b>1 038</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>56 632</b>	<b>(308)</b>	<b>(74)</b>	<b>56 250</b>

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.**

Таблица 52.14  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>641</b>
2	денежные средства на расчетных счетах	641	-	-	641
47	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>40 156</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40 156</b>

49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 156	-	-	40 156
67	<b>Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>1 596</b>	-	-	<b>1 596</b>
68	дебиторская задолженность клиентов	1 573	-	-	1 573
72	прочая дебиторская задолженность	23	-	-	23
74	<b>Итого активов</b>	<b>42 393</b>	-	-	<b>42 393</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
93	<b>Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>93</b>	<b>301</b>	<b>416</b>	<b>810</b>
95	обязательства по финансовой аренде	93	301	416	810
104	<b>Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>38</b>	-	<b>16</b>	<b>54</b>
109	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	16	16
116	прочая кредиторская задолженность	38	-	-	38
118	<b>Итого обязательств</b>	<b>132</b>	<b>301</b>	<b>432</b>	<b>864</b>
119	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>42 261</b>	<b>(301)</b>	<b>(432)</b>	<b>41 528</b>

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках, на 31.12.2024 г.**

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	-200	1047 -1047	192 -192
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.16

тыс.руб

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	200	-200	763 -763	99 -99
2	Евро	0	0	0	0
3	Доллар США	0	0	0	0

## Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6

тыс.руб

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	126	55 263	1 900	57 288	57 288
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>	126	-	-	126	126
5	денежные средства на расчетных счетах	126	-	-	126	126
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	55 263	1 900	57 163	57 163
9	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	-	55 263	-	55 263	55 263
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	55 263	-	55 263	55 263
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	-	-	1 900	1 900	1 900
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 896	1 896	1 896
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	4	4	4
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	1 038	1 038	1 038

40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 038	1 038	1 038
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	416	416	416
47	обязательства по аренде	-	-	416	416	416
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	622	622	622
61	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	16	16	16
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	606	606	606

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

**Таблица 56.6**

тыс.руб

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 (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>641</b>	<b>40 156</b>	<b>1 596</b>	<b>42 393</b>	<b>42 393</b>
2	денежные средства, в том числе:	641	-	-	641	641
5	денежные средства на расчетных счетах	641	-	-	641	641
8	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>40 156</b>	<b>1 596</b>	<b>41 752</b>	<b>41 752</b>
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	40 156	-	40 156	40 156

11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	40 156	-	<b>40 156</b>	40 156
29	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	-	-	<b>1 596</b>	<b>1 596</b>	<b>1 596</b>
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 573	<b>1 573</b>	1 573
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	23	<b>23</b>	23
39	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	-	<b>864</b>	<b>864</b>	<b>864</b>
40	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	-	<b>864</b>	<b>864</b>	<b>864</b>
45	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	-	<b>810</b>	<b>810</b>	<b>810</b>
47	обязательства по аренде	-	-	810	<b>810</b>	810
56	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	-	-	<b>54</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
61	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	16	<b>16</b>	16
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	38	<b>38</b>	38

## Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	634	634

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 58.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	409	409

В 2024 и 2023 году остатки по операциям со связанными сторонами ограничивались резервом по отпускам ключевого управленческому персоналу.

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

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	2 817	2 817

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10

16	Расходы на персонал	2 807	2 807
----	---------------------	-------	-------

**Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу**

**Таблица 58.3**

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 817	2 807

К ключевому управленческому персоналу в 2024 и в 2023 году относится Генеральный директор ООО УК «ГЕРА». Сумма расходов на содержание ключевого управленческого персонала представляет собой начисления заработной платы и страховых взносов.

## Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют

Генеральный директор

---

Михеев Антон Валерьевич

---

