

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45263594000	78330313	1057747611272	21-000-1-00913

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
На "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант" / УК "ПРОФИТ ГАРАНТ"
(ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул Электрозаводская,
Почтовый адрес: д. 23, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	9 575	6 965
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		22 098	22 334
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	22 098	22 334
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		96 158	95 917
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	95 894	95 653
11	дебиторская задолженность	12	264	264
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	20	29
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	451	771
21	Прочие активы	20	216	259
22	Итого активов		128 517	126 275
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		486	796
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	486	796
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	138	37
34	Отложенные налоговые обязательства	48	29	69
36	Прочие обязательства	29	1 239	1 038
37	Итого обязательств		1 892	1 940
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	61 500	61 500
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		65 125	62 835
52	Итого капитала		126 625	124 335
53	Итого капитала и обязательств		128 517	126 275

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

24.03.2025



Станиславский И. А.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45263594000	78330313	1057747611272	21-000-1-00913

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**
За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант" / УК "ПРОФИТ ГАРАНТ" (ООО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электровзводская, д. 23, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 626	6 155
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(299)	378
4	процентные доходы	34	12 795	5 908
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	135	(131)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(5)	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 168	3 168
16	Расходы на персонал	42	(8 614)	(8 070)
18	Процентные расходы	44	(105)	(47)
20	Общие и административные расходы	46	(4 403)	(4 208)
22	Прочие доходы	47	193	1 004
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 865	(1 999)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(575)	(361)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(614)	(307)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	40	(54)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 290	(2 360)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		2 290	(2 360)

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

24.03.2025



Станиславский И. А.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45263594000	78330313	1057747611272	21-000-1-00913

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант" / УК "ПРОФИТ ГАРАНТ" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электrozаводская, д.

Почтовый адрес: 23, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.	61 500	65 195	126 695
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	x	(2 360)	(2 360)
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	61 500	62 835	124 335
15	Остаток на 31 декабря 2023 г.	61 500	62 835	124 335
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	x	2 290	2 290
29	Остаток на 31 декабря 2024г., в том числе:	61 500	65 125	126 625
30	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи	0	0	0

Генеральный директор

(должность руководителя)

Дата подписи

24.03.2025



Станиславский И. А.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45263594000	78330313	1057747611272	21-000-1-00913

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант" / УК "ПРОФИТ
ГАРАНТ" (ООО)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул

Почтовый адрес: Электrozаводская, д. 23, стр. 8

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Стр.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	20 000
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	(22 296)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 168	3 168
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 643)	(3 856)
5	Проценты полученные		12 627	6 372
6	Проценты уплаченные		(105)	0
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(8 413)	(7 603)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(14)	1 075
11	Уплаченный налог на прибыль		(513)	(650)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(147)	37
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		2 961	(3 753)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	(96 354)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(96 354)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(345)	(396)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(345)	(396)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		2 616	(100 503)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	6 982	107 484
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	9 597	6 982

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Станиславский И. А.

(инициалы, фамилия)

Дата подписи

24.03.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00913
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	24.08.2012
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	не применимо
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)	Конечный бенефициар: Станиславский Илья Александрович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	107023, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул Электрозаводская, д. 23, стр. 8
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	107023, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул Электрозаводская, д. 23, стр. 8
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	7
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Продолжающийся в 2024 году конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и другие страны вводили новые санкции в отношении российских государственных и коммерческих организаций. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В 2024 году валютные курсы по отношению к рублю выросли по сравнению с уровнем по состоянию на 31 декабря 2023 года. В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России повысил ключевую ставку во втором полугодии 2023 года с 7,5% до 16%, в июле 2024 года – до 18%, в сентябре 2024 года – до 19% и в октябре 2024 года – до 21%. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов. В ноябре 2024 года США ввели санкции в отношении Банка ГПБ (АО), который является единственным уполномоченным банком, через который осуществляются расчеты за поставку природного газа иностранными покупателями. В текущей микро- и макроэкономической ситуации Компания продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Компанию и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Компании по-прежнему имеется надлежащий уровень собственных средств для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Компании. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Компании могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Порядком его применения.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом оценки по первоначальной стоимости, за исключением отдельных финансовых активов и обязательств, отраженных по справедливой стоимости. При составлении отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
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	В отчетном периоде отсутствовали ретроспективное применение учетной политики и реклассификация остатков.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
2	МСФО (IAS) 1	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)	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости;- Резервы-оценочных обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения юристом Общества;- Основные средства и капитальных вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Существенных изменений в учетную политику не вносилось

8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения</p> <p>При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Компания следовала учетной политике и использовала методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, 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 2024 года: Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные – перенос даты вступления в силу – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты, дата вступления в силу была впоследствии перенесена на 1 января 2024 года Поправками к МСФО (IAS) 1). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что 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 Компании.</p> <p>Обязательства по аренде при продаже и обратной аренде – Поправки к МСФО (IFRS) 16 (выпущены 22 сентября 2022 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). 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 Компании. Соглашения о финансировании поставок.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 25 мая 2023 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года 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 согласий 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 Компании.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимается средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 15%. В случае отклонения ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 5 % от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Общество относит активы, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента и признаются текущими расходами. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. По данной категории активов оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам не создается. Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на последний календарный день месяца.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Затраты, связанные с приобретением активов, входящих в данную группу включаются в первоначальную стоимость финансового инструмента. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат переоценке на ежемесячной основе и в момент поступления и выбытия финансового актива с отражением изменений в составе прочего совокупного дохода.

13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:- активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;- договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество первоначально признает средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Обществом принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Методикой расчета суммы ожидаемых кредитных убытков.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Отсутствует объект учета
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится 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.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			

22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости.</p> <p>Порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества утвержден во внутренних документах Общества (Приложение №3 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета).</p> <p>Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.</p> <p>Амортизация по объектам инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не начисляется.</p> <p>Тестирование на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не производится.</p> <p>Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается:</p> <p>— сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p> <p>В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.</p>
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	<p>Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.</p> <p>Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 20% от общей площади.</p> <p>Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.</p>
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	<p>Высокая - оценщик обладает опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.</p>
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <p>- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;</p> <p>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 рублей для основных средств.</p> <p>Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p> <p>Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если:- не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (не превышает 10% от валюты баланса);- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.</p>

27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом за срок полезного использования принимается максимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе: 1 группа – 24 месяца; 2 группа – 36 месяцев; 3 группа – 60 месяцев; 4 группа – 84 месяцев; 5 группа – 120 месяцев; 6 группа – 180 месяцев; 7 группа – 240 месяцев; 8 группа – 300 месяцев; 9 группа – 360 месяцев; 10 группа – более 361 месяцев. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Управляющей компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Управляющей компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Управляющая компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Управляющей компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Управляющей компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Управляющая компания имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет сумму в размере более 100 000,00 руб. <p>Управляющая компания объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Управляющей компании. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - лицензии; - программные продукты; - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвил); - патенты. <p>Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>При признании в бухгалтерском учете объект нематериальных активов оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта нематериальных активов считается общая сумма связанных с этим объектом капитальных вложений, осуществленных до признания объекта нематериальных активов в бухгалтерском учете.</p> <p>После признания объект нематериальных активов оценивается в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости.</p> <p>Данный способ оценки нематериальных активов применяется ко всей группе нематериальных активов.</p> <p>При оценке нематериальных активов по первоначальной стоимости такая стоимость и сумма накопленной амортизации не подлежат изменению.</p> <p>В бухгалтерском балансе нематериальные активы отражаются по балансовой стоимости, которая представляет собой их первоначальную стоимость, уменьшенную на суммы накопленной амортизации и накопленного обесценения.</p>
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	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Управляющей компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Управляющей компании) исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Управляющей компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Управляющей компании предполагается получать экономические выгоды. <p>В Управляющей компании применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.</p>

32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Управляющей компанией 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 Управляющей компании на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Управляющая компания может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Управляющая компания располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Управляющая компания способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Отсутствует объект учета

37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин:— себестоимости, определенной при первоначальном признании;— чистой возможной цене продажи. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года инвентарной комиссией, утвержденной Приказом руководителя Общества. Чистая возможная цена продажи — расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходе, выбытии, утере и перемещении материально-производственных запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). Также в связи с изменением, вступившими в силу с 01.01.2021 года, ФСБУ 5/2019 «Запасы» (утвержденного Минюстом РФ от 25.03.2020) Указанием Банка России № 5557-У от 22.09.2020 внесены изменения в Положение Банка России №492-П от 22.09.2015 «ОСБУ основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества. Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в НФО», изменения внесены в раздел «Запасы». Общество приняло решение о применении пункта 2 ФСБУ 5/2019 в отношении запасов, приобретаемых для управленческих нужд (как-то: канцтовары, картриджи, ГСМ, вода бутилированная и пр.), то есть вышеуказанные запасы признаются расходами периода, в котором были понесены без отражения на счете балансовом счете второго порядка 61008 «Запасы».
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв — оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество не использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. Договоры аренды признаются, как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациями в рублях, публикуемая в Статистическом бюллетене Банка России. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом, как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием эффективной ставки процента. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры/участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами/участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
42	МСФО (IAS) 32, -МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи долей полученная сумма включается в собственные средства

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	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Общество не выплачивает дивиденды

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	9 597	22	9 575	6 982	16	6 965
6	Итого	9 597	22	9 575	6 982	16	6 965

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации с общей суммой денежных средств 9 597 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 6 982 тысяч рублей), что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 года включают 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	9 575	6 965
4.1	Прочее	22	16
5	Итого	9 597	6 982

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
31 декабря 2024 г.

Таблица 5.4

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:	6 982	6 982
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 982	6 982
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	16 009	16 009
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16 009	16 009
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(13 393)	(13 393)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(13 393)	(13 393)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	9 597	9 597
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 597	9 597

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

Таблица 5.4

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:	107 484	107 484
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	107 484	107 484
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	30 799	30 799
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	30 799	30 799
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(131 302)	(131 302)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(131 302)	(131 302)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 982	6 982
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 982	6 982

Примечание 5. Денежные средства

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

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(16)	(16)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16)	(16)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(6)	(6)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6)	(6)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(22)	(22)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(22)	(22)

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

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(247)	(247)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(247)	(247)
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(48)	(48)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(48)	(48)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	279	279
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	279	279
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(16)	(16)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(16)	(16)

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	22 098	22 334
7	Итого	22 098	22 334

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 098	22 334
9	кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 098	22 334
12	Итого	22 098	22 334

По состоянию на 31.12.2024 по строке 5, 9 и 12 отражены облигации ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5 . (По состоянию на 31.12.2023 по строке 5, 9, 12 отражены облигации ПАО "Совкомбанк"СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	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	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 114	221	95 894	96 015	362	95 653
8	Итого	96 114	221	95 894	96 015	362	95 653

По состоянию на 31.12.2024 по строке 2,8 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946. (По состоянию на 31.12.2023 по строке 2, 8 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946)

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

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Итого
1	2	3	4	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	96 015	96 015
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	96 015	96 015
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(9 478)	(9 478)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(9 478)	(9 478)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	9 578	9 578
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	9 578	9 578
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	96 114	96 114
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	96 114	96 114

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

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Итого
1	2	3	4	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	96 354	96 354
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	96 354	96 354
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(4 737)	(4 737)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(4 737)	(4 737)
31	Прочие изменения, в том числе:	0	4 398	4 398
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	4 398	4 398
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	96 015	96 015
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	96 015	96 015

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

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

31 декабря 2024 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Итого
1	2	4	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	(362)	(362)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(362)	(362)
31	Прочие изменения, в том числе:	141	141
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	141	141
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(221)	(221)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(221)	(221)

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

31 декабря 2023 г.

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Итого
1	2	4	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	(388)	(388)
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(388)	(388)
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	26	26
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	26	26
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(362)	(362)
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(362)	(362)

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
6	Прочая дебиторская задолженность	264	264	264	264
7	Итого	264	264	264	264

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена на 31.12.2024 года в сумме 264 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 264 тысяч рублей).

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

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	264	264
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	264	264
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	3 454	3 454
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	3 454	3 454
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	(3 454)	(3 454)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(3 454)	(3 454)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	264	264
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	264	264

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

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	5	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	397	397
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	397	397
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 000	5 554	25 554
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 000	5 554	25 554
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(20 000)	(5 687)	(25 687)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(20 000)	(5 687)	(25 687)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	264	264
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	264	264

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		Программное обеспечение	
1	2	3	10
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	39	39
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
3	накопленная амортизация	(131)	(131)
12	Амортизация	(10)	(10)
23	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	29	29
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
25	накопленная амортизация	(141)	(141)
27	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	29	29
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
29	накопленная амортизация	(141)	(141)
38	Амортизация	(10)	(10)
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	20	20
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
51	накопленная амортизация	(150)	(150)

Примечание 19. Основные средства

Таблица 19.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	6	7	12
1	Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:	0	448	448
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	1 356	1 414
3	накопленная амортизация	(57)	(909)	(966)
13	Амортизация	0	(307)	(307)
23	Прочее	0	630	630
24	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	0	771	771
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	1 986	2 044
26	накопленная амортизация	(57)	(1 215)	(1 273)
28	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	0	771	771
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	1 986	2 044
30	накопленная амортизация	(57)	(1 215)	(1 273)
33	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	571	571
36	Выбытие, в том числе:	0	(573)	(573)
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	(1 726)	(1 726)
38	накопленная амортизация	0	1 153	1 153
40	Амортизация	0	(318)	(318)
51	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	451	451
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	831	888
53	накопленная амортизация	(57)	(379)	(437)

Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду отражена в столбце "Земля, здания и сооружения". По состоянию на 31.12.2024 стоимость актива в форме права пользования составила 451 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2023 : 771 тыс. руб.)

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	216	216	259	259
11	Итого	216	216	259	259

По строке 5 отражены расчеты поставщиками и подрядчиками за оказанные информационно-технологические услуги и прочие услуги; по состоянию на 31.12.2024 остаток составляет 216 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 сумма составляют 259 тысяч рублей)

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	486	796
16	Итого	486	796

По строке 2 "Обязательства по аренде" по состоянию на 31.12.2024 года отражены обязательства по Договорам аренды нежилых помещений по дисконтированной стоимости, согласно Положению Банка России №635-П в сумме 486 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 года в сумме 796 тысяч рублей)

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	9,55-15,75	01.11.2023-31.01.2027	9,55-13,74	01.11.2023-31.10.2026

По строке 1 "Обязательства по аренде" по состоянию на 31.12.2024 отражены процентные ставки и сроки погашения обязательства по Договорам аренды нежилых помещений по дисконтированной стоимости, согласно Положению Банка России №635-П.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	287	241
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	951	797
10	Итого	1 239	1 038

29.1.3. Расчеты по социальному страхованию: включают в себя становленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2024 год, начисленные на созданные резервы по неиспользованным отпускам персонала в размере 287 тысяч рублей (за 2023 год: 241 тысяч рублей).

29.1.4. Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам: включают в себя начисленные резервы по неиспользованным отпускам персонала за 2024 год в размере 951 тысяч рублей (за 2023 год: 797 тысяч рублей).

Капитал

Уставный капитал Общества на 31.12.2024 и на 31.12.2023 составляет 61500,00 тыс.руб. Уставный капитал принадлежит двум Учредителям (участникам) Общества, соответственно в долях 33,33 процента и 66,67 процентов.

Примечание 31. Управление капиталом

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

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20000,00 тысяч рублей.

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 126 133,00 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 124 090,00 тысяч рублей).

Примечание 32. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	0	(299)	(299)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	0	(299)	(299)
11	Итого	0	(299)	(299)

По состоянию на 31.12.2024 отражена сумма расходов, полученных от переоценки облигаций ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5 сумма 299 тысяч рублей.

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
1	Финансовые активы, в том числе:	7	371	378
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	7	371	378
11	Итого	7	371	378

По состоянию на 31.12.2023 отражена сумма доходов, полученных от досрочного погашения облигаций СовкмFIZL2 Код ISIN RU000A101PP8 сумма 7 тысяч рублей и сумма доходов от переоценки облигаций ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5 сумма 371 тысяч рублей.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 795	5 908
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 217	1 510
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	9 578	4 398
15	Итого	12 795	5 908

По состоянию на 31.12.2024 года отражена сумма процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги (купонный доход) по облигациям СовкомБОП1 Код ISIN RU000A100DZ5 и облигациям Совкмл П06 Код ISIN RU000A106946 в сумме 12 795 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 года: в сумме 5 908 тысяч рублей).

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало отчетного периода	(362)	(362)
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	141	141
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	(221)	(221)

По состоянию на 31.12.2024 по строке 1, 2 отражены ожидаемые кредитные убытки по облигациям ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946.

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	4	6
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(362)	(362)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец сравнительного отчетного периода	(362)	(362)

По состоянию на 31.12.2023 по строке 2 отражены ожидаемые кредитные убытки по облигациям ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946.

Примечание 40. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(5)	0
6	Итого	(5)	0

По состоянию на 31.12.2024 по строке 3 отражены разницы между стоимостью приобретения облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании по облигациям ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3 168	3 168
48	Итого	3 168	3 168
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	3 168	3 168

По состоянию на 31.12.2024 года отражена выручка от оказания услуг по доверительному управлению ЗПИФ комбинированным "Нори Эстейт" (Вознаграждение Управляющей компании) в сумме 3 168 тысяч рублей; (на 31.12.2023 года - сумма 3 168 тысяч рублей).

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	7 276	6 809
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 338	1 261
7	Итого	8 614	8 070

42.1. Расходы на содержание персонала за 2024 год включают в том числе: расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года (только годовые премии) в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год 0 тысяч рублей), расходы по программе пенсионного обеспечения в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2023 год 0 тысяч рублей), а также установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 338 тысяч рублей (за 2023 год 1 261 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	105	47
7	Итого	105	47

По состоянию на 31.12.2024 год отражены обязательства по аренде в части процентных расходов по договорам аренды с ООО "АРОНСО", АО "ОФИС-1", в сумме 105 тысяч рублей; (на 31.12.2023 год- в сумме 47 тысяч рублей).

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 423	1 340
2	Амортизация основных средств	318	307
3	Амортизация нематериальных активов	10	10
4	Расходы по аренде	84	20
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	726	726
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	100	107
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	32	37
17	Прочие административные расходы	1 710	1 661
18	Итого	4 403	4 208

По состоянию на 31.12.2024 года в состав прочих административных расходов входят: расходы на программное обеспечение, информационно-телекоммуникационные услуги, расходы на аудиторские услуги и прочие расходы в размере 4 403 тысяч рублей. (По состоянию на 31.12.2023 года - в размере 4 208 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В арендуемых помещениях расположен офис компании и архив
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений нет
4	Операции продажи с обратной арендой	Затрат нет
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затрат нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затрат нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение отчетного периода существенные пересмотры фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не производились
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве ставки дисконтирования принимается средневзвешенная ставка Банка России по привлеченным (заемным) средствам НФО на дату заключения договора

10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
----	--	--------------

По состоянию на 31.12.2024 года Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость	
		За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	451	771
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	486	796

По состоянию на 31.12.2024 года Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности, стоимость актива в форме права пользования за вычетом накопленной амортизации по строке 1 в размере 451 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 в размере 771 тысяч рублей) и стоимость финансовых обязательств по строке 3 в размере 486 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 года в размере 796 тысяч рублей)

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	105	47
2	уплаченные проценты	105	47
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	345	396
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	345	396
7	Итого отток денежных средств	450	443

По состоянию на 31.12.2024 года Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности; по строке 2 отражены процентные расходы по договорам аренды в сумме 105 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2023: в сумме 47 тыс.руб.); по строке 6 отражены платежи в погашение обязательств по договорам аренды в сумме 345 тыс.руб.(по состоянию на 31.12.2023 в сумме 396 тыс.руб.).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	193	1 004
9	Итого	193	1 004

По состоянию на 31.12.2024 года по строке 8 отражены прочие доходы Общество в размере 193 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 года в размере 1 004 тысяч рублей)

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	614	307
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(40)	54
4	Итого, в том числе:	575	361
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	575	361

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

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

Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 15 процентов (в 2023 году : 15 процентов)

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 865	(1 999)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ___%; 20__ год: ___%)	(430)	(300)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 004	661
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 016	869
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(11)	(208)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	575	361

По состоянию на 31.12.2024 года непризнанные потенциально отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков отсутствуют (на 31.12.2023 года данный показатель отсутствовал).

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Продолжающаяся деятельность

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Дебиторская задолженность	29	(40)	0	69
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	29	(40)	0	69
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	29	(40)	0	69
11	Признанный отложенный налоговый актив	(29)	40	0	(69)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
8	Дебиторская задолженность	69	54	0	15
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	69	54	0	15
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	69	54	0	15
11	Признанный отложенный налоговый актив	(69)	(54)	0	(15)

Дивиденды

49.1.1. Общество не выплачивает дивиденды, т.к. имеет статус - ООО, т.к. у ООО нет акционеров, а есть участники, им принадлежат доли в процентах.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами неакредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль неакредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 2024 год нераспределенная прибыль неакредитной финансовой организации составила 2 290 тысяч рублей (за 2023 года: убыток составил 2 360 тысяч рублей). Отчисления в резервный фонд не производятся.

Примечание 52. Управление рисками

тыс. руб.

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

По состоянию на 31.12.2024 года средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах с просрочкой платежа на балансе УК "Профит гарант" (ООО) не было.

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

По состоянию на 31.12.2023 года средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах с просрочкой платежа на балансе УК "Профит гарант" (ООО) не было.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 098	22 098
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 098	22 098
14	Итого	22 098	22 098

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2024 года: По состоянию на 31.12.2024 года задержки платежа не было.

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.1

Номер строки	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 334	22 334
5	кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 334	22 334
14	Итого	22 334	22 334

Информация о кредитном качестве долговых инструментов, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 31.12.2023 года: По состоянию на 31.12.2023 года задержки платежа не было.

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

Таблица 52.5

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:	95 894	95 894
3	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 894	95 894
33	Итого	95 894	95 894

По состоянию на 31.12.2024 по строке 1, 3 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946.

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

Таблица 52.5

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:	95 653	95 653
3	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 653	95 653
33	Итого	95 653	95 653

По состоянию на 31.12.2023 по строке 1, 3 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946.

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

Таблица 52.6

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:	264	264
6	прочая дебиторская задолженность	264	264
25	Итого	264	264

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31.12.2024 года: По состоянию на 31.12.2024 года задолженности с просрочкой платежа на балансе УК "Профит гарант" (ООО) не было.

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

Таблица 52.6

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:	264	264
6	прочая дебиторская задолженность	264	264
25	Итого	264	264

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31.12.2023 года: По состоянию на 31.12.2023 года задолженности с просрочкой платежа на балансе УК "Профит гарант" (ООО) не было.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 098
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 098
29	Итого	22 098

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31.12.2024: По состоянию на 31.12.2024 долговые инструменты Облигации СовкомБОП1 (RU000A100DZ5) - эмитент ПАО "Совкомбанк", находящиеся на балансе УК "Профит гарант" (ООО), имеют рейтинг ruAA рейтингового агентства Эксперт РА (высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости) .

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 334
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 334
6	кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 334
29	Итого	22 334

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 31.12.2023: По состоянию на 31.12.2023 долговые инструменты Облигации СовкомБОП1 (RU000A100DZ5) - эмитент ПАО "Совкомбанк", находящиеся на балансе УК "Профит гарант" (ООО), имеют рейтинг ruAA рейтингового агентства Эксперт РА (высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости).

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	9 597	0
2	денежные средства на расчетных счетах	9 597	0
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 119	0
33	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 119	0
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	264
44	прочая дебиторская задолженность	0	264

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, по состоянию на 31.12.2024: По состоянию на 31.12.2024 кредитный рейтинг денежные средства, находящихся на расчетных счетах УК "Профит гарант" в ПАО "Совкомбанк" соответствует рейтингу - ruAA (высокий уровень кредитоспособности / финансовой надежности / финансовой устойчивости), присвоен рейтинговым агентством АО "Эксперт РА".

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	6 982	0
2	денежные средства на расчетных счетах	6 982	0
31	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 015	0
33	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	96 015	0
39	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	264
44	прочая дебиторская задолженность	0	264

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	9 597	9 597
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 098	22 098
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 158	96 158
10	займы выданные и прочие размещенные средства	95 894	95 894
11	дебиторская задолженность	264	264
16	Прочие активы	216	216
17	Итого активов	128 068	128 068
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	486	486
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	486	486
27	Прочие обязательства	1 239	1 239
28	Итого обязательств	1 725	1 725
29	Чистая балансовая позиция	126 344	126 344

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2024: По состоянию на 31.12.2024 все финансовые активы и обязательства Общества относятся по географическому признаку к Российской Федерации.

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

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	6 982	6 982
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 334	22 334
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 334	22 334
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95 917	95 917
10	займы выданные и прочие размещенные средства	95 653	95 653
11	дебиторская задолженность	264	264
16	Прочие активы	259	259
17	Итого активов	125 491	125 491
Раздел II. Обязательства			
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	796	796
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	796	796
27	Прочие обязательства	1 038	1 038
28	Итого обязательств	1 834	1 834
29	Чистая балансовая позиция	123 657	123 657

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации на 31.12.2023: По состоянию на 31.12.2023 все финансовые активы и обязательства Общества относятся по географическому признаку к Российской Федерации.

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.13

Все финансовые обязательства (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2024 равны 0 тысяч рублей.

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.13

Все финансовые обязательства (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) по состоянию на 31.12.2023 равны 0 тысяч рублей.

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	5	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	9 597	0	9 597
2	денежные средства на расчетных счетах	9 597	0	9 597
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	22 098	22 098
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	22 098	22 098
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	22 098	22 098
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	95 894	95 894
61	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	95 894	95 894
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	264	0	264
72	прочая дебиторская задолженность	264	0	264
74	Итого активов	9 861	117 991	127 853
Раздел II. Обязательства				
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	486	486
95	обязательства по аренде	0	486	486
118	Итого обязательств	-	486	486
119	Итого разрыв ликвидности	9 861	117 506	127 367

Все финансовые обязательства Общества по состоянию на 31.12.2024 находятся в Российской Федерации с ожидаемыми сроками погашения, отраженными в данной таблице.

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	5	6
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	6 982	0	6 982
2	денежные средства на расчетных счетах	6 982	0	6 982
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	22 334	22 334
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	0	22 334	22 334
10	кредитных организаций и банков-нерезидентов	0	22 334	22 334
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	95 653	95 653
61	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	95 653	95 653
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	264	0	264
72	прочая дебиторская задолженность	264	0	264
74	Итого активов	7 246	117 986	125 232
Раздел II. Обязательства				
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	796	796
95	обязательства по аренде	0	796	796
118	Итого обязательств	-	796	796
119	Итого разрыв ликвидности	7 246	117 190	124 436

Все финансовые обязательства Общества по состоянию на 31.12.2023 находятся в Российской Федерации с ожидаемыми сроками погашения, отраженными в данной таблице.

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	9 597	9 597
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 098	22 098
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 158	96 158
10	займы выданные и прочие размещенные средства	95 894	95 894
11	дебиторская задолженность	264	264
15.1	Прочие активы	216	216
16	Итого активов	128 068	128 068
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	486	486
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	486	486
25.1	Прочие обязательства	1 239	1 239
26	Итого обязательств	1 725	1 725
27	Чистая балансовая позиция	126 344	126 344

Все финансовые активы и обязательства Общества по состоянию на 31.12.2024 находятся в Российской Федерации и отражены в валюте Российской Федерации - Российских рублях (руб.).

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	6 982	6 982
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 334	22 334
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 334	22 334
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95 917	95 917
10	займы выданные и прочие размещенные средства	95 653	95 653
11	дебиторская задолженность	264	264
15.1	Прочие активы	259	259
16	Итого активов	125 491	125 491
Раздел II. Обязательства			
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	796	796
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	796	796
25.1	Прочие обязательства	1 038	1 038
26	Итого обязательств	1 834	1 834
27	Чистая балансовая позиция	123 657	123 657

Все финансовые активы и обязательства Общества по состоянию на 31.12.2023 находятся в Российской Федерации и отражены в валюте Российской Федерации - Российских рублях (руб.).

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки
на 31 декабря 2024 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 098	22 098
2	финансовые активы, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 098	22 098
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 098	22 098

56.1.1. Инвестиции в облигации ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не перестали обращаться на активном рынке в 2024 году.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки
на 31 декабря 2023 года

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование строки	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 334	22 334
2	финансовые активы, в том числе:	22 334	22 334
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 334	22 334
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	22 334	22 334
11	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	22 334	22 334

56.1.1. Инвестиции в облигации ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5, включенные в категорию финансовых активов, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, не перестали обращаться на активном рынке в 2023 году.

56.1.2. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, некредитная финансовая организация использует такой метод оценки, как метод дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО справедливая стоимость инструмента на дату признания обычно равна цене сделки. Если цена сделки отличается от суммы, определенной на дату признания финансового инструмента с использованием метода оценки, указанная разница равномерно амортизируется в течение срока действия финансового инструмента.

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	105 469	480	105 948	10 055
2	денежные средства, в том числе:	9 575	0	9 575	9 575
5	денежные средства на расчетных счетах	9 575	0	9 575	9 575
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95 894	480	96 373	480
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	95 894	0	95 894	0
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 894	0	95 894	0
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	480	480	480
31	дебиторская задолженность клиентов	0	264	264	264
35	прочая дебиторская задолженность	0	216	216	216

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

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	102 618	96 176	198 794	7 488
2	денежные средства, в том числе:	6 965	0	6 965	6 965
5	денежные средства на расчетных счетах	6 965	0	6 965	6 965
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95 653	96 176	191 829	523
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	95 653	95 653	191 306	0
23	долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	95 653	95 653	191 306	0
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	523	523	523
31	дебиторская задолженность клиентов	0	264	264	264
35	прочая дебиторская задолженность	0	259	259	259

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 года

- 58.1.1. Остатков операций со связанными сторонами в 2024 году нет (также, как и в 2023 году).
- 58.1.2. Сумма гарантий, полученных от связанных сторон, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).
- 58.1.3. Сумма гарантий, выданных связанным сторонам, составляет 0 тысяч рублей на 31.12.2024 года (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей).
- 58.1.4. Договорные обязательства некредитной финансовой организации по будущим операциям со связанными сторонами отсутствуют в 2024 году и в 2023 году.

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 246	1 023

Вознаграждение ключевому составу включает выплаты генеральному директору за выполнение должностных обязанностей (периодическое или на постоянной основе), и суммы затрат на государственное пенсионное и социальное страхование.

Общая сумма вознаграждения ключевому составу представляет собой краткосрочные выплаты и включена в состав общих и административных расходов в отчете о прибылях и убытках за 2024 г. в сумме 2 246 тыс. рублей (2023 г.: 1 023 тыс. рублей). Долгосрочных и иных вознаграждений ключевому управленческому персоналу в 2023-2024 годах не начислялось и не выплачивалось.

К ключевому управленческому персоналу относятся:

Станиславский И.А. – является Единоличным исполнительным органом (Генеральный директор), и участником Общества (доля участия 67%).

Хотимский Д.В. – является участником Общества (доля участия 33%) с 14.04.2022 года.

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Начиная с 31 декабря 2024 года и до даты выпуска настоящей отчетности, не произошло событий, которые могут существенно повлиять на финансовую отчетность и финансово-хозяйственную деятельность Общества.

Генеральный директор
(должность руководителя)



Станиславский И.А.
(инициалы, фамилия)