

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

ООО «УК «ГРАВИТАЦИЯ»

Проверяемый период:

01.01.2024 – 31.12.2024

Исх. №: 2025/3/20-3 от 20.03.2025 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику

Общества с ограниченной ответственностью «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ГРАВИТАЦИЯ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «УК «ГРАВИТАЦИЯ» («Организация»), которая включает:

- бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года;
- отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год,
 - отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год,
 - примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также ее финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации, и международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте

нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита
<p>Бухгалтерский учет аренды</p> <p>Мы рассматриваем бухгалтерский учет аренды как наиболее значимый для данной Организации, так как он может иметь существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и содержать неопределенность оценки. Такими оценочными значениями в рамках операций по аренде для Организации являются порядок определения срока аренды, ставки дисконтирования и оценка вероятности изменения арендных платежей.</p> <p>Подход руководства Организации к учету операций по аренде отражен в пунктах 2, 40, 41 примечания 4.1 и в примечании 47.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2024 год.</p>	<p>Наши аудиторские процедуры включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> Мы проанализировали корректность определения срока аренды руководством Организации. Мы проанализировали степень неопределенности по всем оценочным значениям в рамках данного раздела учета. Мы проанализировали составленные руководством математические модели, их исходные данные и допущения. Мы провели тестирование корректности классификации соответствующих строк в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации: в бухгалтерском балансе, в отчете о финансовых результатах, в отчете о движении денежных средств, а также в соответствующих примечаниях.

Важные обстоятельства

Мы обращаем внимание на Примечание 3 примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, в котором раскрыта информация об осуществленных корректировках показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 22 марта 2024 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской

(финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

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

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение



Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Штина Ольга Анатольевна
ОПНЗ: 21206030488

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ГРАВИТАЦИЯ» (ООО «УК «ГРАВИТАЦИЯ»)

ОГРН: 1223900005196

Местонахождение: 236011, Калининградская область, г. Калининград, ул. Аллея Смелых, зд. 187, помещ. 9

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН»
(АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОРНЗ: 12006025503

20.03.2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
27401373000	51562962	1223900005196	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Гравитация" /ООО "УК "Гравитация"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 236011, Калининградская Область, г.о. Город Калининград, г Калининград, ул Аллек Смелых, здание 187, помещение 9

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	36 166 244,43	27 738 201,40
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 000 000,00	2 000 000,00
11	дебиторская задолженность	12	2 000 000,00	2 000 000,00
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	925 428,35	1176253,15
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	465 648,09	589 286,39
20	Отложенные налоговые активы	48	88 660,31	1 039 251,24
21	Прочие активы	20	274 051,84	462 687,97
22	Итого активов		39 920 033,02	33 005 680,15
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		475 463,84	709 220,82
27	средства клиентов	23	-	-
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	410 477,84	540 857,66
30	кредиторская задолженность	26	64 986,00	168 363,16
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	338 159,00	-
35	Резервы - оценочные обязательства	28	325 500,00	210 000,00
36	Прочие обязательства	29	1 455 230,17	1 123 033,68
37	Итого обязательства		2 594 353,01	2 042 254,50
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	30 000 000,00	30 000 000,00
39	Добавочный капитал	30	5 000 000,00	5 000 000,00
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 325 680,01	-4 036 574,35
52	Итого капитала		37 325 680,01	30 963 425,65
53	Итого капитала и обязательств		39 920 033,02	33 005 680,15

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Суровцев Сергей Сергеевич

(инициалы, фамилия)

" 19 " 03 2025



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
27401373000	53562562	1223900005196	нет

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Гравитация"
ООО "УК "Гравитация"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 236011, Калининградская область, г.о. Город Калининград, г Калининград, ул Аллея Смелых, здание 187, помещение 9

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
руб

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	5	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.	30 000 000,00	-	-1 998 871,28	28 001 128,72
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный	30 000 000,00	-	-1 998 871,28	28 001 128,72
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	-2 037 703,07	-2 037 703,07
9	дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	-	5 000 000,00	X	5 000 000,00
14.1	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный	30 000 000,00	5 000 000,00	-4 036 574,35	30 963 425,65
15	Остаток на 01.01.2024 г.	30 000 000,00	5 000 000,00	-4 036 574,35	30 963 425,65
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный	30 000 000,00	5 000 000,00	-4 036 574,35	30 963 425,65
19	прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	6 362 254,36	6 362 254,36
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:	30 000 000,00	5 000 000,00	2 325 680,01	37 325 680,01

Генеральный
(должность)

(подпись)

Суровцев Сергей Сергеевич
(инициалы, фамилия)



19.03.2025

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
27401373000	53562962	1223900005196	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Гравитация" /ООО "УК "Гравитация"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 236011, Калининградская Область, г.о. Город Калининград, г Калининград, ул Аллея Смелых, здания 187, помещения 9

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		24 000 000,00	7 004 903,23
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-4 173 685,53	-3 876 487,27
5	Проценты полученные		3 593 605,61	1 155 390,72
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-13 874 423,58	-8 056 468,26
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-122 539,47	-123 277,66
11	Уплаченный налог на прибыль		-797 994,00	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		8 624 963,03	-3 895 939,24
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	5 000 000,00
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-196 920,00	-176 388,48
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-196 920,00	4 823 611,52
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		8 428 043,03	927 672,28
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	27 738 201,40	26 810 529,12
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	36 166 244,43	27 738 201,40

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Суровцев Сергей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

" 19 " 03 20 25



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
2740203000	53562962	1223900005196	нет

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

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Гравитация"
ООО "УК "Гравитация"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

236011, Калининградская Область, г.о. Город Калининград, г Калининград, ул Аллея Смелых,
здание 187, помещение 9

Код формы по ОКУД: 0420003

руб.

Годовая (квартальная)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 593 605,61	1 155 390,72
4	процентные доходы	34	3 593 605,61	1 155 390,72
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	24 000 000,00	9 004 903,23
16	Расходы на персонал	42	-13 692 141,82	-8 938 876,13
18	Процентные расходы	44	-50 854,48	-64 545,92
20	Общие и административные расходы	46	-5 625 871,78	-3 744 482,64
22	Прочие доходы	47	28 072,91	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		8 252 810,44	-2 587 610,74
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-1 890 556,08	549 907,67
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-1 136 153,00	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-754 403,08	549 907,67
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 362 254,36	-2 037 703,07
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 362 254,36	-2 037 703,07

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Суровцев Сергей Сергеевич
(инициалы, фамилия)

19.03.2025



Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-01067
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	23.12.2022
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	
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)	Ситников Александр Эдисонович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	отсутствует
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	отсутствует
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствует
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	отсутствует
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	236011, Калининградская область, г Калининград, ул Аллея Смелых, зд. 187, помещ. 9
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	236011, Калининградская область, г Калининград, ул Аллея Смелых, зд. 187, помещ. 9
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	8
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В российских рублях

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

		Описание
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 на территории Российской Федерации, следовательно, подвержено экономическим и финансовым рискам на развивающихся рынках. Экономика РФ особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику. В 2024 году США и страны ЕС объявляли новые пакеты санкций в отношении компаний Российской Федерации, российских банков и отдельных секторов экономики. В связи с ростом геополитической напряженности с февраля 2022 года наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также нестабильность курса рубля по отношению к доллару США и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских компаний из различных отраслей. Настоящая финансовая отчетность отражает оценку руководством воздействия российской деловой среды на операции и финансовое положение Общества. Будущая экономическая ситуация и нормативно-правовая среда, их воздействие на деятельность Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Но руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса Общества в современных условиях. На момент составления годовой отчетности за 2024 год Обществом ведется анализ текущего состояния и тенденций развития рынка коллективных инвестиций. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

Основы составления отчетности

		Описание
МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	ООО "УК "Гравитация" зарегистрирована на территории Российской Федерации, и ведет бухгалтерский учет в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, утвержденными Банком России. Настоящая отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.02.2016 №532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда" с учетом требований иных отраслевых стандартах бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке отчетности, применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности
МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Для улучшения качества представления информации на основании принципов надежности и уместности, а также повышения информативности пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности
МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	В данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность внесены изменения сравнительного периода в таблицу 34.1 "Процентные доходы" примечания 34 за 2023 год с целью улучшения качества представления информации на основании принципов надежности и уместности, а также повышения информативности пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, произведена реклассификация необесцененных финансовых активов по двум видам расходов "По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" и "Прочее", а также внесены изменения сравнительного периода в таблицу 44.1 "Процентные расходы" - произведена реклассификация расходов за 2023 год по подстатьям "По обязательствам по аренде" и "Прочие процентные расходы"
МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Сумма статьи "По финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" 1155390,72 руб, сумма статьи "Прочее" 0 руб.; сумма подстатьи "По обязательствам по аренде" 64545,92 руб., сумма подстатьи "Прочие процентные расходы" - 0 руб.
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	не применимо

Описание		
Раздел I. Влияние оценок и допущений		
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	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	В процессе применения учетной политики Общество руководствовало оценкой и допущениями при определении сумм, признанных в финансовой отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось
МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество применяет МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от выбранной модели учета, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При классификации Общество использует критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9 и соответствующие ОСБУ. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от квалификации. Справедливая стоимость - цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Амортизированная стоимость - сумма, по которой оценивается финансовый актив или обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет основной суммы долга, увеличенной или уменьшенной на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, разницы между указанной первоначальной суммой и суммой выплат при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Метод эффективной ставки процента (ЗСП) - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных доходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЗСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных потоков (платежи и/или поступления) от финансового инструмента. Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании. Следует отметить, что расчетные счета у Общества с остатками денежных средств открыты в кредитных организациях с высоким уровнем надежности и оцениваются по амортизированной стоимости.
МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств пересчитываются в рубли по курсу Банка России на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах доходов и убытков.
МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, ее обязательства будут погашаться в установленном порядке.
МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
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)	Изменений в учетной политике в отчетном периоде не было. Ниже представлены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные». Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда». Данные поправки не оказали влияние на текущий учет аренды.
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	Ниже представлены поправки к стандартам, которые были выпущены на дату подготовки финансовой отчетности, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом. Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют». Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация невозможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможности обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Досрочное применение разрешено. Ожидается, что поправки не окажут влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. Поправки к МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Большая часть требований МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 - поправки к классификации и оценке финансовых инструментов Изменения вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежными средствами и их эквивалентами Общество признает денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции, включая краткосрочные банковские депозиты, с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.
МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, прочие средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств равна, как правило, величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых активов в отчетном периоде не формировалась.
МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Обществом в отчетный период не формировалась.
МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, дебиторской задолженности. Финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. Финансовые активы тестируются на обесценение. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности управлению паевыми инвестиционными фондами представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению по управлению. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.
МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	-Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Обществом не формируется.
МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать акции и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Данная категория активов в отчетном периоде не формировалась.
МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств		

МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования некредитной финансовой организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: 1) объект способен приносить некредитной финансовой организации экономические выгоды в будущем; 2) первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; 3) первоначальная стоимость объекта превышает 10000 руб. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость в случаях, установленных ст.170 НК РФ, в остальных случаях – за исключением возмещаемого налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Организация оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания основных средств, по мере возникновения таких затрат. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и с учетом убытков от обесценения. Последующие затраты отражаются в балансовой стоимости актива или признаются в качестве отдельного актива только в том случае, когда существует вероятность того, что будущие экономические выгоды, связанные с этим активом, будут получены Организацией, и стоимость актива будет достоверно оценена. Затраты на мелкий ремонт и техническое обслуживание относят на расходы текущего периода.
МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств учитывает моральный и физический износ и рассчитывается линейным методом путем равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока их полезного использования.
МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Оценка срока полезной службы основных средств производится с применением профессионального суждения на основе имеющегося опыта в отношении аналогичных активов. Срок полезного использования объектов основных средств: - оргтехника: 2-5 лет; - мебель: 5-10 лет. Будущие экономические выгоды, связанные с этими активами, в основном, будут получены в результате их использования. Руководство оценивает оставшийся срок полезного использования основных средств исходя из текущего технического состояния активов и с учетом расчетного периода, в течение которого данные активы будут приносить экономические выгоды. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов		
МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть 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. В состав НМА не включаются расходы, связанные с образованием Организации (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Организации, его квалификация и способность к труду.
МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом какой-либо накопленной амортизации и каких-либо накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	не применимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
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	Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат, 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. Общество начисляет обязательство по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска ежемесячно.
МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	не применимо
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
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		
МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи; не предполагается дальнейшее использование в административных целях. Данная категория активов в отчетном периоде не формировалась.
МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	не применимо

МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015г. №508-П. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Условные обязательства должны пересматриваться Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Общество признает резерв на оплату аудиторских услуг за текущий год.
МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество как Арендатор будет признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 мес. (в независимости от срока, указанного в договоре, с учетом предусмотренных опционов и оценочных ожиданий использования арендуемого имущества), за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды (базового актива) является незначительной (менее 5000 дол.США); и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о финансовых результатах. На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования обязательством по аренде. Актив в форме права пользования признается по первоначальной стоимости, обязательство по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка из статистических данных, размещенных на официальном сайте ЦБ. Арендные платежи, которые включаются в оценку обязательств по договору аренды, состоят из платежей за право пользования базовым активом, определяемых в соответствии с МСФО 16. Начисление амортизации актива в форме права пользования осуществляется линейным методом. Для краткосрочной аренды (и/или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость арендные платежи признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
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	Принимается освобождение: для краткосрочной аренды (менее 12 мес. и/или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 5000 дол.США). Арендные платежи в этих случаях признаются в качестве расхода в течении срока аренды.
МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО(IFRS) 9. Кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора. Задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), дисконтируется с использованием метода ЭСП.
МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов
МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.
МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в сумме, определенной общим собранием участников.
44 МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных различий с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным различиям, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные различия, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

руб.

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	36 166 244,43	-	36 166 244,43	27 738 201,40	-	27 738 201,40
6	Итого	36 166 244,43	-	36 166 244,43	27 738 201,40	-	27 738 201,40

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2024 года: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 0 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 36 166 тысяч рублей (на 01.01.2024 года: 100 процентов). 01.01.2024 года: 27 738 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2024 года: 100 процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

руб.

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	36 166 244,43	27 738 201,40
5	Итого	36 166 244,43	27 738 201,40

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4
руб.

Номер	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:	27738201,4	27738201,4
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27738201,4	27738201,4
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	36166244,43	36166244,43
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым	36166244,43	36166244,43

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

Таблица 5.4
руб

Номер	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало	26 810 529,12	26 810 529,12
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым	26 810 529,12	26 810 529,12
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец	27738201,4	27738201,4
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым	27738201,4	27738201,4

руб.

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 000 000,00	-	2 000 000,00	2 000 000,00	-	2 000 000,00
7	Итого	2 000 000,00	-	2 000 000,00	2 000 000,00	-	2 000 000,00

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по _____ вознаграждению управляющей компании _____ в сумме 2 000 000,00
тысяч рублей (на 01.01.2024 года: 2 000 000,00 тысяч рублей).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2000000	2000000
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2000000	2000000
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2000000	2000000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2000000	2000000

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2

1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2000000	2000000
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2000000	2000000

руб.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
5	Поступление	1 723 696,27	83 700,00	-	-	-	-	1 387 396,27	3 194 792,54
8	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-1 387 396,27	-1 387 396,27
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-1 387 396,27	-1 387 396,27
12	Амортизация	-127 290,64	-14 018,72	-	-	-	-	-	-141 309,36
22	Прочее	-489 833,76	-	-	-	-	-	-	-489 833,76
23	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода, в том числе:	1 106 571,87	69 681,28	-	-	-	-	-	1 176 253,15
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 233 862,51	83 700,00	-	-	-	-	-	1 317 562,51
25	накопленная амортизация	-127 290,64	-14 018,72	-	-	-	-	-	-141 309,36
27	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода, в том числе:	1 106 571,87	69 681,28	-	-	-	-	-	1 176 253,15
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 233 862,51	83 700,00	-	-	-	-	-	1 317 562,51
29	накопленная амортизация	-127 290,64	-14 018,72	-	-	-	-	-	-141 309,36
31	Поступление	31 500,00	-	-	-	-	-	31 500,00	63 000,00
34	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-31 500,00	-31 500,00
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-31 500,00	-31 500,00
38	Амортизация	-265 557,31	-16 767,49	-	-	-	-	-	-282 324,80
49	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	872 514,56	52 913,79	-	-	-	-	-	925 428,35
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 265 362,51	83 700,00	-	-	-	-	-	1 349 062,51
51	накопленная амортизация	-392 847,95	-30 786,21	-	-	-	-	-	-423 634,16

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	646 268,16	-	646 268,16
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	737 361,20	-	737 361,20
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-91 093,04	-	-91 093,04
5	Поступления	-	112 000,00	-	-	-	-	-	-	-	112 000,00
10	Амортизация	-	-19 211,68	-	-	-	-	-	-149 770,09	-	-168 981,77
21	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	-	92 788,32	-	-	-	-	-	496 498,07	-	589 286,39
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	112 000,00	-	-	-	-	-	737 361,20	-	849 361,20
23	накопленная амортизация	-	-19 211,68	-	-	-	-	-	-240 863,13	-	-260 074,81
25	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	-	92 788,32	-	-	-	-	-	496 498,07	-	589 286,39
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	112 000,00	-	-	-	-	-	737 361,20	-	849 361,20
27	накопленная амортизация	-	-19 211,68	-	-	-	-	-	-240 863,13	-	-260 074,81
29	Поступления	-	57 000,00	-	-	-	-	-	11 598,36	-	68 598,36
34	Амортизация	-	-42 190,50	-	-	-	-	-	-150 046,16	-	-192 236,66
45	Балансовая стоимость на ____ 20__ года, в том числе:	-	107 597,82	-	-	-	-	-	358 050,27	-	465 648,09
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	169 000,00	-	-	-	-	-	748 959,56	-	917 959,56
47	накопленная амортизация	-	-61 402,18	-	-	-	-	-	-390 909,29	-	-452 311,47

руб.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	274 051,84	-	274 051,84	462 687,97	-	462 687,97
11	Итого	274 051,84	-	274 051,84	462 687,97	-	462 687,97

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	4 700,00	1 143,91	-	-	5 843,91
8	Признание в составе расходов	-	-4 700,00	-1 143,91	-	-	-5 843,91
18	Поступление (создание)	-	-	9 023,69	-	-	9 023,69
22	Признание в составе расходов	-	-	-9 023,69	-	-	-9 023,69

руб.

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	410 477,84	540 857,66
15	Итого	410 477,84	540 857,66

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10,2	23.05.2027	10.2	23.05.2027

руб.

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	64 986,00	168 363,16
20	Итого	64 986,00	168 363,16

руб.

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	-	-	-	210 000,00	210 000,00
6	Прочее	-	-	-	115 500,00	115 500,00
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	-	-	-	325 500,00	325 500,00

руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	537 653,80	309 326,15
3	Расчеты по социальному страхованию	175 275,73	133 225,27
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	863 690,74	658 462,23
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-121 390,10	22 020,03
10	Итого	1 455 230,17	1 123 033,68

Примечание 31. Управление капиталом

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

На 31.12.2024 стоимость чистых активов увеличилась в связи с получением прибыли.

В течении 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20000000 рублей.

На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 37325680,01 рублей (На 31.12.2023 года: 30963425,65 рублей).

руб.

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 593 605,61	1 155 390,72
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 593 605,61	1 155 390,72
15	Итого	3 593 605,61	1 155 390,72

руб.

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	24 000 000,00	9 004 903,23
48	Итого	24 000 000,00	9 004 903,23
56	Всего	24 000 000,00	9 004 903,23

руб.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	11 670 129,05	7 690 625,82
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	2 022 012,77	1 248 250,31
6	Итого	13 692 141,82	8 938 876,13

Расходы на персонал включают расходы по заработной плате в размере 11670129,05 рублей за 2024 г. (7690625,82 рублей за 2023г), налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2022012,77 рублей (1248250,31 рублей за 2023г.).

руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	50 854,48	64 545,92
7	Итого	50 854,48	64 545,92

руб.

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	192 236,66	168 981,77
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	294 222,92	141 309,36
4	Расходы по аренде	96 000,00	80 400,00
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	2 272 948,27	1 522 938,41
7	Расходы по страхованию	69 525,00	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	30 000,00	173 455,02
13	Командировочные расходы	79 756,20	84 707,60
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	104 364,00	91 532,00
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	1 000,00
17	Прочие административные расходы	2 486 818,73	1 480 158,48
18	Итого	5 625 871,78	3 744 482,64

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисное помещение для административных нужд. Заключаемые договоры аренды являются краткосрочными. Исходя из сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, а также из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, срок аренды является оценочным и составляет 5 лет. При его пересмотре соответственно будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. Арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют

7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не проводился.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета процентной ставки по договору аренды Общество использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. Ставка дисконтирования была определена на основе данных о средневзвешенных процентных ставках по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. В целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей, Общество считает разумным использовать значение безрисковой ставки 10,2%, действующее на момент признания.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.2

Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
		На 31.12.2024	На 31.12.2023
2	3	4	5
Основные средства и капитальные вложения в них	19	358 050,27	496 498,07
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	-410 477,84	-540 857,66

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	196 920,00	201 033,80
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	196 920,00	201 033,80
7	Итого отток денежных средств	196 920,00	201 033,80

руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
4	Доходы от списания прочих обязательств и восстановления резервов - оценочных обязательств	28 072,91	-	-	-
9	Итого	28 072,91	-	-	-

руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 136 153,00	-
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	754 403,08	-549 907,67
4	Итого, в том числе:	1 890 556,08	-549 907,67
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 890 556,08	-549 907,67

руб.

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.	За Последний Квартал Текущего Периода	За Последний Квартал Предыдущего Периода
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	8 252 810,44	-2 587 610,74	-	-
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (20__ год: ____%; 20__ год: ____%)	1 833 580,39	-	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	56 975,69	-	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 890 556,08	-549 907,67	-	-

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

2024

Таблица 48.4

		Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
		1	2	3	4	5	6
			Продолжающаяся деятельность	-	-	-	-
			Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	-	-	-	-
			Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
			Резерв на отпуска	215 922,68	79 098,20	-	136 824,48
			Амортизация основных средств	15 350,55	11 508,21	-	3 842,34
			Амортизация ППА	198 730,28	43 658,53	-	155 071,74
			Амортизация НМА	2 959,85	2 871,72	-	88,13
			Резерв на услуги аудиторов	81 375,00	39 375,00	-	42 000,00
			Прочее	-	-38 914,49	-	38 914,49
			Общая сумма отложенного налогового актива	514 338,36	137 597,17	-	376 741,18
			Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-832 382,60	-	832 382,60
			Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	514 338,36	-694 785,43	-	1 209 123,78
			Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-	-
			Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
			Амортизация основных средств	42 250,00	19 850,00	-	22 400,00
			Амортизация ППА	187 239,89	39 767,65	-	147 472,24
			Прочее	-	-	-	-
			Общая сумма отложенного налогового обязательства	229 489,89	59 617,65	-	169 872,24
			Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	284 848,47	-754 403,08	-	1 039 251,54
			Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	284 848,47	-754 403,08	-	1 039 251,54

2023

Таблица 48.4

		Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
		1	2	3	4	5	6
			Продолжающаяся деятельность	-	-	-	-
			Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка	-	-	-	-
			Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
			Резерв на отпуска	136 824,48	136 824,48	-	-
			Амортизация основных средств	3 842,34	3 842,34	-	-
			Амортизация ППА	155 071,74	3 917,54	-	151 154,20
			Амортизация НМА	88,13	88,13	-	-
			Резерв на услуги аудиторов	42 000,00	42 000,00	-	-
			Прочее	38 914,49	35 747,18	-	3 167,31
			Общая сумма отложенного налогового актива	376 741,18	222 419,67	-	154 321,51
			Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	832 382,60	338 890,20	-	493 492,40
			Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 209 123,78	561 309,87	-	647 813,91
			Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу	-	-	-	-
			Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-	-	-	-
			Амортизация основных средств	22 400,00	22 400,00	-	-
			Амортизация ППА	147 472,24	-	-	147 472,24
			Прочее	-	-	-	-
			Прочее	-	-10 997,80	-	10 997,80
			Общая сумма отложенного налогового обязательства	169 872,24	11 402,20	-	158 470,04
			Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 039 251,54	549 907,67	-	489 343,87
			Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 039 251,54	549 907,67	-	489 343,87

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

На 31.12.2024

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00
2	дебиторская задолженность клиентов	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00
25	Итого	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00
2	дебиторская задолженность клиентов	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00
25	Итого	2000000,00	-	-	-	-	2000000,00

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

На 31.12.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	36166244,43	-	-	36166244,43
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2000000,00	-	-	2000000,00
11	дебиторская задолженность	2000000,00	-	-	2000000,00
16	Прочие активы	274051,84	-	-	274051,84
17	Итого активов	38440296,27	-	-	38440296,27
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	475463,84	-	-	475463,84
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	410477,84	-	-	410477,84
25	кредиторская задолженность	64986,00	-	-	64986,00
27	Прочие обязательства	1455230,17	-	-	1455230,17
28	Итого обязательств	193694,01	-	-	1930694,01
29	Чистая балансовая позиция	36509602,26	-	-	36509602,26

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
--------------	-------------------------	--------	---	---------------	-------

1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	27738201,4	-	-	27738201,4
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2000000,00	-	-	2000000,00
11	дебиторская задолженность	2000000,00	-	-	2000000,00
16	Прочие активы	462687,97	-	-	462687,97
17	Итого активов	30200889,37	-	-	30200889,37
	Раздел II. Обязательства				
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	709220,82	-	-	709220,82
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	540857,66	-	-	540857,66
25	кредиторская задолженность	168363,16	-	-	168363,16
27	Прочие обязательства	1123033,68	-	-	1123033,68
28	Итого обязательств	1832254,5	-	-	1832254,5
29	Чистая балансовая позиция	28368634,87	-	-	28368634,87

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

На 31.12.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	160555,96	249921,88	-	-	-	-	-	410477,84
20	обязательства по аренде	-	160555,96	249921,88	-	-	-	-	-	410477,84
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-
40	прочая кредиторская задолженность	64986,00	-	-	-	-	-	-	-	64986,00
42	Итого обязательств	64986,00	160555,96	249921,88	-	-	-	-	-	475463,84

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		129547,73	411309,93	-	-	-	-	-	540857,66
20	обязательства по аренде		129547,73	411309,93	-	-	-	-	-	540857,66
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	168363,16	-	-	-	-	-	-	-	168363,16
40	прочая кредиторская задолженность	168363,16	-	-	-	-	-	-	-	168363,16
42	Итого обязательств	168363,16	129547,73	411309,93	-	-	-	-	-	709220,82

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

На 31.12.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	36166244,43	-	-	36166244,43
2	денежные средства на расчетных счетах	36166244,43	-	-	36166244,43
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 000 000,00	-	-	2 000 000,00
65	дебиторская задолженность клиентов	2 000 000,00	-	-	2 000 000,00
71	Итого активов	38166244,43	-	-	38166244,43
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	540 857,66	540 857,66
91	обязательства по аренде	-	-	540 857,66	540 857,66
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	64 986,00	-	-	64 986,00
111	прочая кредиторская задолженность	64 986,00	-	-	64 986,00
113	Итого обязательств	64 986,00	-	540 857,66	605 843,66
114	Итого разрыв ликвидности	38 101 258,43	-	-540 857,66	37 560 400,77

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	27738201,4	-	-	27738201,4
2	денежные средства на расчетных счетах	27738201,4	-	-	27738201,4

64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 000 000,00	-	-	2 000 000,00
65	дебиторская задолженность клиентов	2 000 000,00	-	-	2 000 000,00
71	Итого активов	29738201,4	-	-	29738201,4
	Раздел II. Обязательства				
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	410 477,84	410 477,84
91	обязательства по аренде	-	-	410 477,84	410 477,84
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	168 363,16	-	-	168 363,16
111	прочая кредиторская задолженность	168 363,16	-	-	168 363,16
113	Итого обязательств	168 363,16	-	410 477,84	578 841,00
114	Итого разрыв ликвидности	29 569 838,24	-	-410 477,84	29 159 360,40

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

На 31.12.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	36166244,43	-	-	-	36166244,43
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2000000,00	-	-	-	2000000,00
11	дебиторская задолженность	2000000,00	-	-	-	2000000,00
15.1	Прочие активы	274051,84	-	-	-	274051,84
16	Итого активов	38440296,27	-	-	-	38440296,27
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	475463,84	-	-	-	475463,84
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	410477,84	-	-	-	410477,84
24	кредиторская задолженность	64986,00	-	-	-	64986,00
25.1	Прочие обязательства	1455230,17	-	-	-	1455230,17
26	Итого обязательств	1930694,01	-	-	-	1930694,01
27	Чистая балансовая позиция	36509602,26	-	-	-	36509602,26

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	27738201,4	-	-	-	27738201,4
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2000000,00	-	-	-	2000000,00
11	дебиторская задолженность	2000000,00	-	-	-	2000000,00
15.1	Прочие активы	462687,97	-	-	-	462687,97
16	Итого активов	30200889,37	-	-	-	30200889,37
	Раздел II. Обязательства					
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	709220,82	-	-	-	709220,82

22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	540857,66	-	-	-	540857,66
24	кредиторская задолженность	168363,16	-	-	-	168363,16
25.1	Прочие обязательства	1123033,68	-	-	-	1123033,68
26	Итого обязательств	1832254,5	-	-	-	1832254,5
27	Чистая балансовая позиция	28368634,87	-	-	-	28368634,87

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, за 2024 г.

Таблица 58.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	96903,00	96903,00

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), за 2023 г.

Таблица 58.1
руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	74008,00	74008,00

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

Таблица 58.2
руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	3752980,77	3752980,77

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

Таблица 58.2
руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	2397735,76	2397735,76

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3752980,77	2397735,76

На 31.12.2024 и на 31.12.2023 вознаграждения ключевому персоналу включали выплату заработной платы и страховых взносов

События после окончания отчетного периода

Событий после окончания отчетного периода, существенно влияющих на показатели финансовой отчетности, не произошло.

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества проведен в феврале-марте 2025 года независимым аудитором (АО «АКФ «МИАН» (ОГРН 1027739837850)). Величина аудиторского вознаграждения составила 325,5 тыс. рублей., НДС не облагается.