

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

ООО «МАЯК ЭСТЕЙТ-МЕНЕДЖМЕНТ»

Проверяемый период:

01.01.2024 – 31.12.2024

Исх. №: 2025/3/27-5 от 27.03.2025 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

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «МАЯК ЭСТЕЙТ-МЕНЕДЖМЕНТ»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «МАЯК ЭСТЕЙТ-МЕНЕДЖМЕНТ» («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.

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

Бухгалтерский учет аренды

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.

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.

Наши аудиторские процедуры включали:

- 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.

Прочие сведения

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 27 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 для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации, 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 их 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»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Штина Ольга Анатольевна
ОПНЗ: 21206030488



Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «МАЯК ЭСТЕЙТ-МЕНЕДЖМЕНТ»
(ООО «МАЯК ЭСТЕЙТ-МЕНЕДЖМЕНТ»)

ОПНЗ: 1057749094314

Местонахождение: 105066, г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, к. 20, этаж/офис 6/622

Сведения об аудиторской организации

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

ОПНЗ: 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)
ОПНЗ: 12006025503

27.03.2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286555000	79376949	1057749094314	нет

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Маяк Эстейт-Менеджмент"
ООО "Маяк Эстейт-Менеджмент"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20, этаж/офис 6/622

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	29	5 458
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		72 862	70 746
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	27 338	68 046
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	40 705	-
11	дебиторская задолженность	12	4 819	2 700
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	537	1 074
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	2	2
20	Отложенные налоговые активы	48	346	246
21	Прочие активы	20	409	521
22	Итого активов		74 184	78 047
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 024	1 763
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	619	1 151
30	кредиторская задолженность	26	405	612
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	68	589
36	Прочие обязательства	29	1 454	1 568
37	Итого обязательств		2 546	3 920
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	88 205	88 205
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		-16 567	-14 078
52	Итого капитала		71 638	74 127
53	Итого капитала и обязательств		74 184	78 047

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись)

Мелин Михаил Михайлович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286555000	79376949	1057749094314	нет

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
 НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
 за 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Маяк Эстейт-Менеджмент"
 ООО "Маяк Эстейт-Менеджмент"
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20,этаж/офис 6/622

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 665	4 695
4	процентные доходы	34	4 665	4 695
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	28 200	13 800
16	Расходы на персонал	42	-17 654	-7 226
17	Прямые операционные расходы	43	-8 375	-34 576
18	Процентные расходы	44	-129	-201
20	Общие и административные расходы	46	-7 948	-7 789
22	Прочие доходы	47	385	-
23	Прочие расходы	47	-171	-244
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		-1 027	-31 542
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-1 461	-855
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-1 561	-778
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	100	-77
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		-2 489	-32 398
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		-2 489	-32 398

Управляющий директор
 (должность руководителя)

25 марта 2025 г.





(подпись)

Мелин Михаил Михайлович
 (инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286555000	79376949	1057749094314	нет

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

Общество с ограниченной ответственностью "Маяк Эстейт-Менеджмент"
ООО "Маяк Эстейт-Менеджмент"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20, этаж/офис 6/622

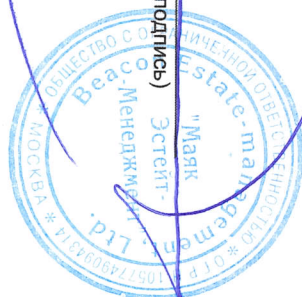
Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		88 205	18 320	106 525
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		88 205	18 320	106 525
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-32 398	-32 398
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		88 205	-14 078	74 127
15	Остаток на 01.01.2024 г.		88 205	-14 078	74 127
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		88 205	-14 078	74 127
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-2 489	-2 489
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:		88 205	-16 567	71 638

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись) Эстейт-



Мерин Михаил Михайлович
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории и по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационн	регистрационный номер
452865550	79376949	1057749094314	нет

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

Общество с ограниченной ответственностью "Маяк Эстейт-Менеджмент"
ООО "Маяк Эстейт-Менеджмент"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20,этаж/офис 6/622

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

Номер	Наименование показателя	Примечания	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		28 333	12 000
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-6 635	-7 370
5	Проценты полученные		3 903	4 740
6	Проценты уплаченные		-129	-201
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-17 955	-6 299
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-11 097	-34 361
11	Уплаченный налог на прибыль		-2 082	-448
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		-5 661	-31 940
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 349 665	1 039 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 348 900	-1 001 500
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		765	37 500
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-533	-460
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-533	-460
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		-5 429	5 100
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	5 458	358
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	29	5 458

Управляющий директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись)

Мелин Михаил Михайлович
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00809
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	28.04.2011 0:00:00
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	отсутствует
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)	ООО «Бизнес-Капитал» Николаевна Королева Марина
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	105066, МОСКВА ГОРОД, НИЖНЯЯ КРАСНОСЕЛЬСКАЯ УЛ., Д. 40/12, К. 4, ЭТ 2 ПОМ 1 КОМ 4
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	105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корпус 20, этаж/офис 6/622
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	105066, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корпус 20, этаж/офис 6/622
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	6
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений. 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 оказывают и продолжают оказывать влияние на российскую экономику. На финансовых и товарных рынках наблюдается повышенная волатильность. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. По оценке руководства, у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Бухгалтерская отчетность Общества составлена исходя из допущения непрерывности деятельности. Вместе с тем руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватное понимание ситуации, использует систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Кроме того, данное негативное влияние не приведет к нарушению принципа непрерывности деятельности Общества.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее – «ОСБУ») и отчетности. Общество последовательно применяет учетную политику, как описано далее, ко всем отчетным периодам в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Активы отражаются в сумме уплаченных денежных средств или их эквивалентов либо по справедливой на момент приобретения стоимости возмездного приобретения, переданного за их приобретение. Обязательства отражаются в сумме поступлений, полученных в обмен на обязательство или в некоторых обстоятельствах (например, налог на прибыль) в сумме денежных средств или их эквивалентов, которые, как ожидается, будут выплачены для погашения обязательства при обычном ходе деятельности.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Общество не производило реклассификации сравнительных сумм
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	Общество не производило ретроспективный пересчет и реклассификацию остатков.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

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

Таблица 4.1

Но	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	В процессе применения учетной политики организации руководство формирует различные суждения, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в финансовой отчетности. Общества не формировало суждения, оказавшие существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Руководство Общества использовало определенные допущения в отношении оценки активов и обязательств, а также условных активов и условных обязательств. Проведенные оценки и допущения не оказали существенного влияния на статьи отчетности.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты в соответствии с МСФО 9 оцениваются исходя из принятой бизнес-модели. В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты: (а) по амортизированной стоимости, (б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество оценивает финансовые инструменты по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете финансовых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Прилагаемая финансовая отчетность была подготовлена на основе принципа постоянно действующего субъекта, который предполагает, что у Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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	В анализируемом периоде изменения в Учетную политику Общества не вносились.
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	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в январе 2020 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств в качестве краткосрочных или долгосрочных. Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют критерии классификации обязательств, зависящих от ковенантов, в качестве краткосрочных или долгосрочных, а также содержат требования к раскрытию соответствующей информации в финансовой отчетности. Изменения к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (выпущены в мае 2023 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения содержат дополнительные требования к раскрытию информации о соглашениях по финансированию поставщиков. Изменения к МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущены в сентябре 2022 года и применяются для годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты). Изменения уточняют порядок последующей оценки активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой. Общество проводит оценку того, как данные изменения и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг, (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости); денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. 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, а признаются текущими расходами Общества. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес-модели управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения по которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Обществом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее - ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов не реже одного раза в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. Разница между процентными доходами, начисленными по номинальной процентной ставке и ЭСП отражается на счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, и счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость размещенных средств соответственно. При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных средств
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Признание и учет прочих активов (в случае если соответствующая информация не представлена в учетной политике) будет осуществляться в полном соответствии с "концептуальными основами финансовой отчетности".
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	"После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации."
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, а в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

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)	Не применимо
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	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			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо
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)	Основным средством признается 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: объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество устанавливает стоимостной критерий существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, в размере 100 тыс.руб. Для всех групп основных средств Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество использует линейный метод амортизации. Способ начисления амортизации подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств. Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из: ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и составляют по соответствующей группе: 1 группа – 13 месяцев; 2 группа – 25 месяцев; 3 группа – 37 месяцев; 4 группа – 61 месяц; 5 группа – 85 месяцев; 6 группа – 121 месяц; 7 группа – 181 месяц; 8 группа – 241 месяц; 9 группа – 301 месяц.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива, составляет сорок тысяч рублей. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.
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	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Общество устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов отдельным приказом.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериальных активов начисляется равномерно и ежемесячно, исходя из срока полезного использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передача нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. При этом срок полезного использования нематериальных активов не может превышать срок деятельности Общества. При приобретении нематериального актива Общество сравнивает срок полезного использования нематериального актива, определенного Обществом исходя из критериев, указанных выше со сроками полезного использования, указанными в договоре. Как правило, эти сроки совпадают. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов: Группы нематериальных активов, Срок полезного использования: компьютерное программное обеспечение 1-10 лет, торговая марка 5- 15 лет, патенты 5-15 лет, лицензии 1-10 лет, неисключительные права пользования 1-10 лет, прочие 1- 25 лет. Срок полезного использования нематериальных активов подлежит обязательному пересмотру в конце каждого года.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА. В отчетном периоде Общество собственными силами создание НМА не производило.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
Но	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе - оплата труда, - компенсационные и стимулирующие выплаты, - выплаты, связанные с расторжением трудового договора, - а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы: - на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, - оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, - возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам); - и другие аналогичные вознаграждения. Под вознаграждениями работникам понимаются также выплаты вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. Вознаграждения работникам включают следующие виды: - краткосрочные вознаграждения работникам; - долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; - прочие долгосрочные вознаграждения работникам; - выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают 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.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
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	К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся активы, по которым: возмещение их стоимости будет происходить только 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.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	не применимо
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	При отражении в бухгалтерском учете резервов - оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 №508-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы", а также внутренними регламентными документами
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Финансовая аренда у Общества отсутствует
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	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды. Договоры заключены на срок не более 12 месяцев и не содержат опцион на покупку базового актива и продление аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества оценивается в размере номинальной стоимости долей. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью долей.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не выкупило собственные доли.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог на прибыль признается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской (финансовой) отчетностью. Отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если эта сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль. Активы и обязательства по отложенному налогу определяются с использованием ставок налога, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налоговую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.
Но	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются Обществом на основании официальной информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати). Общество не начисляло и не выплачивало дивиденды в 2024 году.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МКАН»

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	29	-	29	5 458	-	5 458
6	Итого	29	-	29	5 458	-	5 458

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2023 года: в 2 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составила 29 тысяч рублей (на 31.12.2023года: 5 458 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2022 года: 100 процентов).

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

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	29	5 458
5	Итого	29	5 458

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	5 458	5 458
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 458	5 458
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 387 131	1 387 131
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 387 131	1 387 131
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 392 560	-1 392 560
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 392 560	-1 392 560

36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	29	29
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	29	29

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

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	358	358
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	358	358
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 059 378	1 059 378
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 059 378	1 059 378
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 054 278	-1 054 278
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 054 278	-1 054 278

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	5 458	5 458
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 458	5 458

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
 ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 АО «АКФ «МИАН»

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 338	-	27 338	68 046	-	68 046
13	Итого	27 338	-	27 338	68 046	-	68 046

По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31.12.2023 года одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составляла 27 338 тысяч рублей (на 31.12.2023– 68 046 тысяч рублей) или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2023 – 100 процентов).

10.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, отсутствуют на 31.12.2024 года и на 31.12.2023 года.

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

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		Итого
1	2	4		14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	68 046		68 046
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 046		68 046
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 312 860		1 312 860
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 312 860		1 312 860

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ПРИМЕНЯЕТ
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 353 568	-1 353 568
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 353 568	-1 353 568
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	27 338	27 338
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	27 338	27 338

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

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	105 591	105 591
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	105 591	105 591
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 006 080	1 006 080
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 006 080	1 006 080
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 043 625	-1 043 625

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 043 625	-1 043 625
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	68 046	68 046
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	68 046	68 046

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 16,89 до 16,89	от 9 до 9	от 12,38 до 12,38	от 9 до 9

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 705	-	40 705
8	Итого	40 705	-	40 705

По состоянию на 31.12.2024 года статья Займы выданные и размещенные средства представлена остатком средств по выданному займу ООО "Бизнес Квартал Новь". Остаток составил 40 705 т.р. или 100% процентов от общей суммы средств по статье Займы выданные и размещенные средства.

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

Таблица 11.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	40 705	40 705
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 705	40 705
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	40 705	40 705
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	40 705	40 705

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.				На 31.12.2023 г.	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	2 500	2 500	-	2 500
6	Прочая дебиторская задолженность	2 319	-	2 319	200	-	200
7	Итого	4 819	-	4 819	2 700	-	2 700

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами в сумме 2 500 тыс.рублей(на 31.12.2023-2 500 тысяч рублей)

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	2 500	200	2 700
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	200	200
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 500	-	2 500
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	28 333	2 911	31 243
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 911	2 911
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	28 333	-	28 333
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-28 333	-792	-29 124

-792 АЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-792	-792
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-28 333	-	-28 333
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	2 500	2 319	4 819
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 319	2 319
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 500	-	2 500

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ - МИАН»

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	700	550	1 250
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	550	550
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	700	-	700
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	13 800	6 388	20 188
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6 388	6 388
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	13 800	-	13 800
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-12 000	-6 738	-18 738
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-6 738	-6 738
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	-12 000	-	-12 000
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	2 500	200	2 700
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	200	200
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 500	-	2 500

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	10	
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	56	-	-	56	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	772	-	-	772	
3	накопленная амортизация	-716	-	-	-716	
12	Амортизация	-56	-	-	-56	
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	772	-	-	772	
25	накопленная амортизация	-772	-	-	-772	
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	772	-	-	772	
29	накопленная амортизация	-772	-	-	-772	
35	первоначальная (переоцененная) стоимость	-772	-	-	-772	
36	накопленная амортизация	772	-	-	772	

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНП»

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности					Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее
1	2	3	4	5	6		7	8	9	10
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	180	-	-		-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	-180	-	-		-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-		-	-	-	1 611
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-180	-	-		-	-	-	-
11	накопленная амортизация	-	180	-	-		-	-	-	-
13	Амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-537
24	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	1 074
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-		-	-	-	1 611
26	накопленная амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-537
28	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	1 074
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-		-	-	-	1 611
30	накопленная амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-537
40	Амортизация	-	-	-	-		-	-	-	-537
51	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	-		-	-	-	537

52	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 611	1 611
53	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-1 074	-1 074

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
 ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
 АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
 АО «АЭФ «МШАН»

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	38	-	38	38	-	38
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	371	-	371	483	-	483
11	Итого	409	-	409	521	-	521

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
4	Поступление (создание)	-	5	98	-	-	103
8	Признание в составе расходов	-	-5	-98	-	-	-103
18	Поступление (создание)	-	71	307	-	-	379
22	Признание в составе расходов	-	-71	-307	-	-	-379

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН».

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	619	1 151
16	Итого	619	1 151

24.1.1. В течение 2024 и 2023 года в отчете о финансовых результатах была отражена прибыль (был отражен убыток) в сумме 0 тысяч рублей от первоначального признания займов и прочих привлеченных средств по ставкам ниже (выше) рыночных.
24.1.2. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 16,02%	до 335 дней	до 16,02%	до 701 дней

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	405	612
20	Итого	405	612

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 027	888
3	Расчеты по социальному страхованию	405	680
5	Налог на добавленную стоимость, полученный	22	-
11	Итого	1 454	1 568

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1 Обществом не заполняется, т.к. Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции.

Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 составил 88 205 тысяч рублей.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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.

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, в связи с оплатой штрафных санкций и судебных взысканий за ЗПИФ, стоимость чистых активов снизилась до уровня ниже размера Уставного капитала. Компанией разрабатываются все меры для стабилизации финансовой устойчивости и повышения уровня чистых активов.

В течение 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 20 тысяч рублей. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 25 358 тысячи рублей (На 31.12.2023 года: 70 933 тысяч рублей).

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 665	4 695
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 960	4 695
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	705	-
15	Итого	4 665	4 695

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс.руб

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	28 200	13 800
48	Итого	28 200	13 800
56	Всего	28 200	13 800

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	13 906	5 480
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	3 748	1 746
6	Итого	17 654	7 226

42.1.1. Расходы на персонал включают расходы по заработной плате в размере 13 906 тысяч рублей за 2024 г. (5 480 тысячи 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 3 748 тысяч рублей (1 746 тысяч рублей за 2023г.).

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	8 375	34 576
12	Итого	8 375	34 576

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНАН»

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	129	201
7	Итого	129	201

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	303	295
2	Амортизация основных средств	537	537
3	Амортизация нематериальных активов	-	56
4	Расходы по аренде	225	223
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	240	240
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	4 644	5 483
14	Штрафы, пени	445	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	181	212
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	3
17	Прочие административные расходы	1 373	742
18	Итого	7 948	7 789

46.1.1. Прочие административные расходы за 2024 года, в сумме 1 373 т.р включают: 379 т.р- списание запасов, 258 т.р - оплата госпошлины, 44 0т.р - юридические услуги , 141 т.р- консультационные услуги, 153 т.р-прочие расходы
Прочие административные расходы за 2023 года, в сумме 742 т.р.включают: 227 т.р.- консультационные услуги, 440 т.р. - формирование отчетности, 58 т.р - прочие расходы , 17 т.р.- оплата госпошлины.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
6	Неустойки (штрафы, пени), поступления в возмещение убытков	275
8	Прочие доходы	110
9	Итого	385

Прочие расходы

Таблица 47.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	171	244
6	Итого	171	244

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя 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	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным и составляет 3 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Краткосрочных договоров на 31.12.2023 нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затрат арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды нет.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затрат арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях нет.
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 компания 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. Компания в целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей считает разумным использовать значение безрисковой ставки 8,52%, действующее на момент признания, скорректированное на величину ключевой ставки ЦБ на 01.01.2023 г. (7,5%)
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	537	1 074

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ. ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	619	1 151

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	129	201
2	проценты уплаченные	129	201
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	533	460
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	533	460
7	Итого отток денежных средств	662	662

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	3а 2024 г.	3а 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 561	778
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-100	77
4	Итого, в том числе:	1 461	855
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 461	855
Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2024 году составляет (в 2023 году:		20	20

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

Таблица 48.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	3а 2024 г.	3а 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 027	-31 542
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. % - 2023 г. %	-205	-6 308
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	1 736	7 164
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-55	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 791	7 164
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-69	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	1 461	855

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

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Страховые резервы	231	95	-	326
2	Прочее	15	5	-	20
3	Общая сумма отложенного налогового актива	246	100	-	346

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ

«ААФ» «МНП»

4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	246	100	-	346
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	246	100	-	346
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	246	100	-	346

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

Таблица 48.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Внеоборотные активы	192	-192	-	-
2	Страховые резервы	131	100	-	231
3	Прочее	-	15	-	15
4	Общая сумма отложенного налогового актива	323	-77	-	246
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	323	-77	-	246

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНП»

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	323	-77	-	246
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	323	-77	-	246

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.4
тыс.руб

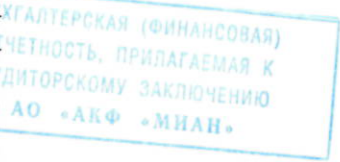
Номер	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	3	8
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	27 338	27 338
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 338	27 338
49	Итого	27 338	27 338

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

Таблица 52.4
тыс.руб

Номер	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:	68 046	68 046
3	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 046	68 046
49	Итого	68 046	68 046

Все финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях по состоянию на 31.12.2024 и по состоянию на 31.12.2023- являются непросроченными.



Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств, на 31.12.2024 г.

Таблица 52.5
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	С задержкой платежа менее 30 дней	Итого
1	2	4	8
1	финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	40 705	40 705
7	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной	40 705	40 705
33	Итого	40 705	40 705

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

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер	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:	4 819	4 819
2	дебиторская задолженность клиентов	2 500	2 500
6	прочая дебиторская задолженность	2 319	2 319
25	Итого	4 819	4 819

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АГФ «МНП»

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

Таблица 52.6
тыс.руб

Номер	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:	2 700	2 700
2	дебиторская задолженность клиентов	2 500	2 500
6	прочая дебиторская задолженность	200	200
25	Итого	2 700	2 700

Все финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность являются непросроченными по состоянию на 31.12.2024 года и 31.12.2023года.



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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	29
2	денежные средства на расчетных счетах	29
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 338
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 338

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	5 458
2	денежные средства на расчетных счетах	5 458
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 046
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 046

Таблица на 31.12.2024 (на 31.12.2023) составлена на основании данных Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и Эксперт РА

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31.12.2024 г.



Таблица 52.9
тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 705
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	40 705
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 819
39	дебиторская задолженность клиентов	2 500
43	прочая дебиторская задолженность	2 319

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 700
39	дебиторская задолженность клиентов	2 500
43	прочая дебиторская задолженность	200

В таблице 52.09 по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отражены суммы дебиторской задолженности клиентов, по которым отсутствует кредитный рейтинг.



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

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	29	-	-	29
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 862	-	-	72 862
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	27 338	-	-	27 338
10	займы выданные и прочие размещенные средства	40 705	-	-	40 705
11	дебиторская задолженность	4 819	-	-	4 819
16	Прочие активы	409	-	-	409
17	Итого активов	73 299	-	-	73 299
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 024	-	-	1 024
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	619	-	-	619
25	кредиторская задолженность	405	-	-	405
27	Прочие обязательства	1 454	-	-	1 454
28	Итого обязательств	2 477	-	-	2 477
Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
29	Чистая балансовая позиция	70 822	-	-	70 822

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Таблица 52.12
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5 458	-	-	5 458
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 746	-	-	70 746
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	68 046	-	-	68 046
11	дебиторская задолженность	2 700	-	-	2 700
16	Прочие активы	521	-	-	521
17	Итого активов	76 725	-	-	76 725
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 763	-	-	1 763
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 151	-	-	1 151
25	кредиторская задолженность	612	-	-	612
27	Прочие обязательства	1 568	-	-	1 568
28	Итого обязательств	3 331	-	-	3 331
29	Чистая балансовая позиция	73 394	-	-	73 394

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

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости. в том числе:	165	496	662
21	обязательства по аренде	165	496	662
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. в том числе:	405	-	405
42	прочая кредиторская задолженность	405	-	405
44	Итого обязательств	571	496	1 067



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

Таблица 52.13
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	165	496	662	1 323
21	обязательства по аренде	165	496	662	1 323
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	612	-	-	612
42	прочая кредиторская задолженность	612	-	-	612
44	Итого обязательств	777	496	662	1 935

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

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

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер	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:	29	-	-	29
2	денежные средства на расчетных счетах	29	-	-	29
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	27 338	-	-	27 338
49	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	27 338	-	-	27 338
59	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	40 705	40 705
65	Долговые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	40 705	40 705
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 819	-	-	4 819
68	дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	-	2 500
72	прочая дебиторская задолженность	2 319	-	-	2 319
74	Итого активов	32 186	-	40 705	72 891
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	146	472	-	619
95	обязательства по финансовой аренде	146	472	-	619
118	Итого обязательств	146	472	-	619
119	Итого разрыв ликвидности	32 039	-472	40 705	72 272

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

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

Таблица 52.14
Тыс.руб

Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
Номер	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе: денежные средства на расчетных счетах	5 458	-	-	5 458
2		5 458	-	-	5 458
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	68 046	-	-	68 046
49		68 046	-	-	68 046
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 700	-	-	2 700
68	Дебиторская задолженность клиентов	2 500	-	-	2 500
72	прочая дебиторская задолженность	200	-	-	200
74	Итого активов	76 204	-	-	76 204
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126	407	619	1 151
95	обязательства по финансовой аренде	126	407	619	1 151
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	612	-	-	612
116	прочая кредиторская задолженность	612	-	-	612
118	Итого обязательств	738	407	619	1 763
119	Итого разрыв ликвидности	75 467	-407	-619	74 442

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИДАВАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АБФ «МНН»

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

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	29	-	-	-	29
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	72 862	-	-	-	72 862
9	займы выданные и прочие размещенные средства	27 338	-	-	-	27 338
10	дебиторская задолженность	40 705	-	-	-	40 705
11	Прочие активы	4 819	-	-	-	4 819
15.1	Итого активов	409	-	-	-	409
16		73 299	-	-	-	73 299
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 024	-	-	-	1 024
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	619	-	-	-	619
24	кредиторская задолженность	405	-	-	-	405
25.1	Прочие обязательства	1 454	-	-	-	1 454
28	Итого обязательств	2 477	-	-	-	2 477
29	Чистая балансовая позиция	70 822	-	-	-	70 822

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 52.15
тыс.руб

Номер	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	5 458	-	-	-	5 458
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 746	-	-	-	70 746
9	займы выданные и прочие размещенные средства	68 046	-	-	-	68 046
11	дебиторская задолженность	2 700	-	-	-	2 700
15.1	Прочие активы	521	-	-	-	521
16	Итого активов	76 725	-	-	-	76 725
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 763	-	-	-	1 763
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 151	-	-	-	1 151
24	кредиторская задолженность	612	-	-	-	612

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРЕДЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МПАВ»

25.1	Прочие обязательства	1 568	-	-	-	1 568
26	Итого обязательств	3 331	-	-	-	3 331
27	Чистая балансовая позиция	73 394	-	-	-	73 394

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Таблица 52.16

Для Общества процентные активы - это средства в кредитных организациях. На 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. долговые финансовые активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки. Таким образом, процентный риск отсутствует и Общество не проводит анализ активов на чувствительность к изменению процентных ставок.



Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1
тыс.руб

Номер строк	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.
1	2	3
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	На отчетную дату 31.12.2024 Общество ведет ряд судебных дел. Вероятность отрицательного исхода по всем указанным ниже делам Общество оценивает как низкую и поэтому раскрывает в качестве условных обязательств: 1. Дело А40-261649/24 (на сумму 1 989 007,72 руб.) о взыскании денежных средств за негативное воздействие на работу централизованной системы водоотведения. Следующее судебное заседание назначено на 22.04.2025 2. Дело А40-68513/2024-11-479 о признании надстройки (надстроенный этаж, ком. 1-50, 53-62, 64-89, В, Г) общей площадью 1950,9 кв.м в составе помещения с кадастровым номером 77:01:0003020:2177 к зданию по адресу: г. Москва, ул. Нижняя Красносельская, д. 40/12, корп. 20 самовольной постройкой. Назначено проведение судебной экспертизы, результаты которой должны быть представлены в суд до 25.04.2025. 3. Дело А40-307224/24 о взыскании 2 942 153 руб. 77 коп. неосновательного обогащения и процентов за пользование чужими денежными средствами по договору аренды № М-01-058316 от 19.04.2022, из них: 2 273 166 руб. 06 коп. - сумма неосновательного обогащения в размере предполагаемой арендной платы за неправомерное использование земельного участка за период с 13.03.2007 по 18.04.2022, 668 987 руб. 71 коп. - проценты за пользование чужими денежными средствами. Следующее судебное заседание

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МИАН»

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 4)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых	5		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	29	27 338	45 524	72 891	72 891	
2	денежные средства, в том числе:	29	-	-	29	29	
5	денежные средства на расчетных счетах	29	-	-	29	29	
8	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	27 338	45 524	72 862	72 862	
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	27 338	-	27 338	27 338	
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	27 338	-	27 338	27 338	
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	40 705	40 705	40 705	
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	40 705	40 705	40 705	
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 819	4 819	4 819	
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 500	2 500	2 500	
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	2 319	2 319	2 319	
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 024	1 024	1 024	
40	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 024	1 024	1 024	
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	619	619	619	
47	обязательства по аренде	-	-	619	619	619	
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	405	405	405	
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	405	405	405	

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ «МНН»

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (а уровень 4)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	5 458	68 046	2 700	76 204	76 204
2	денежные средства, в том числе:	5 458	-	-	5 458	5 458
5	денежные средства на расчетных счетах	5 458	-	-	5 458	5 458
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	68 046	2 700	70 746	70 746
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	68 046	-	68 046	68 046
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	68 046	-	68 046	68 046
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 700	2 700	2 700
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 500	2 500	2 500
35	прочая дебиторская задолженность	-	-	200	200	200
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 763	1 763	1 763
40	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 763	1 763	1 763
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 151	1 151	1 151
47	обязательства по аренде	-	-	1 151	1 151	1 151
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	612	612	612
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	612	612	612

В составе финансовых активов на 31.12.2023 (31.12.2023), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 2 отражены депозиты в кредитных организациях. Для определения справедливой стоимости Общество использует возможность анализа сопоставимых данных публикуемых в сетях интернет по процентным ставкам по аналогичным финансовым активам. В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2023 (31.12.2023), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская и кредиторская задолженность, оцениваемая Обществом на основании договорных обязательств с контрагентами. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и обратно) не происходило.



Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31.12.2024 г.

Таблица 56.7
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	алансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 4)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых	5		
1	2	3	4	5	6	7	
2	Прочее	-	-	409	409	409	409
3	Итого	-	-	409	409	409	409

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости (сравнительные данные), на 31.12.2023 г.

Таблица 56.7
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных				Итого справедливая стоимость	алансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 4)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых	5		
1	2	3	4	5	6	7	
2	Прочее	-	-	520	520	520	520
3	Итого	-	-	520	520	520	520

Для оценки справедливой стоимости по строке "Прочее" по уровню 3 некредитная финансовая организация отражает стоимость прочих активов, в том числе сумму дебиторской задолженности по авансам выданным поставщикам, расходам будущим периодам и дебиторской задолженности перед ИФНС- 409 тысяч рублей.



Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	1 251	1 251

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

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	582	582

Прочие обязательства включают страховые взносы и резерв на оплату отпусков по ключевому персоналу

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

Таблица 58.2
тыс.руб

Но ме	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	6 185	6 185

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

Таблица 58.2
тыс.руб

Но ме	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	2 761	2 761

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	6 185	2 761

Вознаграждения ключевому персоналу включают в себя выплаты заработной платы и страховых взносов, резерв по оплате отпусков



Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Существенных событий после отчетной даты 31.12.2024, подтверждающих существовавшие на отчетную дату хозяйственные условия, в которых организация вела свою деятельность и подлежащих отражению в бухгалтерской отчетности за отчетный год в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода» не было.

"После отчетной даты 31.12.2024 на деятельность Общества как отдельного хозяйствующего экономического субъекта продолжает оказывать влияние комплекс факторов экономического и геополитического характера, связанных с введением санкций и ограничений в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление. Указанные обстоятельства ведут к разрыву производственных и логистических цепочек, росту издержек, недостатку или нестабильности потребительского спроса, замедлению экономического роста. В 2025 году сохраняются риски активации вторичных санкций, что может привести к потере выстроенных в 2024 году альтернативных цепочек поставок. В условиях реализации санкционных рисков руководство Общества на постоянной основе отслеживает изменения сложившейся ситуации и осуществляет оценку вероятности наступления негативных последствий для деятельности Общества. Руководство Общества принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности и не ожидает существенного негативного влияния указанных событий на результаты деятельности и финансовое положение Общества в обозримом будущем, так как Общество:

- не осуществляет экспортных/импортных операций с расчетами в привязке к курсам иностранных валют;
- не имеет займов в иностранной валюте;

- не имеет договорных отношений с организациями, в отношении которых введены санкционные ограничения;
- не ожидает существенных изменений, связанных с производственными цепочками, логистикой и продажами.

Вместе с тем, неопределенность ситуации не позволяет оценить последствия наступивших после отчетной даты событий в денежном выражении.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки Руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.

В периоде СПОД было подан иск, в котором Общество является ответчиком. Дело А40-16318/2025 о взыскании задолженности в размере 3 224 074,98 руб. Собеседование со сторонами назначено на 13.05.2025. Вероятность отрицательного исхода по данным делам Общество оценивает как низкую.

Вознаграждение аудитора за аудит отчетности за 2024 год составило 235 тыс. руб.

