



**Общество с ограниченной ответственностью
«Рубс»**

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета
за 2024 год и
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**



ООО «Аудиторская группа «2К»
117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17
Бизнес-центр «Научный 17», этаж 9, помещение 9-30

+7 (495) 777 08 94
+7 (495) 777 08 95
+7 (800) 234 37 72

info@2kaudit.ru
www.2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «Рубс»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Общество с ограниченной ответственностью «Рубс» (ОГРН 1237700848923, Российская Федерация, 127018, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Марьино Роцца, ул. Сущёвский Вал, д. 49, помещ. 312), состоящей из Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г., Отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 г., Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 г., Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 г. и Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая краткое изложение принципов учетной политики и прочую пояснительную информацию.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общество с ограниченной ответственностью «Рубс» по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, заканчивающийся на указанную дату, в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций – профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленных в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего 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 иные 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Принцип непрерывности деятельности

Значимым вопросом в формировании отчетности организации является принцип непрерывности деятельности. В процессе аудита мы проанализировали финансовые показатели отчетности и годовой прогнозный уровень достаточности капитала, проинспектировали решения руководителей и собственников, протестировали использование руководством организации в подготовке отчетности принципа непрерывности деятельности.

Учет процентных доходов

Мы определили учет процентных доходов (Примечания Таблица 34) в качестве ключевого вопроса аудита по причине существенных объемов в отчетности и рисков ошибки при начислении процентных доходов. Наши аудиторские процедуры включали в себя проверку операций, отраженных в бухгалтерских регистрах и анализ условий сделок. На основании проведенной нами работы мы оценили вероятные отклонения в части точности и своевременности отражения процентных доходов в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Мы также проверили на выборочной основе порядок признания процентных доходов в соответствии с условиями банка и Учетной политикой Общества в области признания процентных доходов.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Сопоставимые показатели годовой бухгалтерской Общества с ограниченной ответственностью «Рубс» не были проаудированы. Однако мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность за текущий период.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦА ОТВЕЧАЮЩИЕ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ (СОБРАНИЕ УЧАСТНИКОВ) АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Участники общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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;
- б) 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 аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с участниками общества аудируемого лица, 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 участников общества аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской 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.

**Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**



**Кусов Батраз
Рамазанович**
ОРНЗ 22006009495

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**

**Касьянова Тамара
Александровна**
ОРНЗ 22006010046

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,
ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, проезд Научный, д. 17, эт. 9, пом. 9-30,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,

ОРНЗ 11606074413.

21 марта 2025 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45280569000	87044090	1237700848923	

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

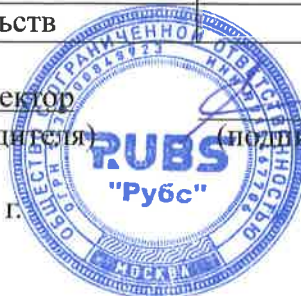
Общество с ограниченной ответственностью "РУБС" (ООО "РУБС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роша, ул. Суцёвский Вал, дом 49, помещение 312

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	178	270
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		17 168	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	17 168	-
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	766	-
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	96	-
21	Прочие активы	20	659	15 515
22	Итого активов		18 867	15 785
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		31	29
30	кредиторская задолженность	26	31	29
34	Отложенные налоговые обязательства	48	29	-
36	Прочие обязательства	29	289	26
37	Итого обязательств		348	55
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	16 000	16 000
39	Добавочный капитал	30	10 575	-
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(8 056)	(269)
52	Итого капитала		18 519	15 731
53	Итого капитала и обязательств		18 867	15 785

Генеральный Директор
(должность руководителя)



С.Г. Сентерёв
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45280569000	87044090	1237700848923	

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

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС" (ООО "РУБС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роща, ул. Суцёвский Вал, дом 49, помещение 312

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 768	-
4	процентные доходы	34	1 768	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	-	-
16	Расходы на персонал	42	(8 133)	(26)
17	Прямые операционные расходы	43	(35)	-
20	Общие и административные расходы	46	(1 408)	(244)
22	Прочие доходы	47	50	1
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(7 758)	(269)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(29)	-
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(29)	-
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(7 787)	(269)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(7 787)	(269)

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

С.Г. Сентерёв
(инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г. "Рубс"



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45280569000	87044090	1237700848923	

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

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС" (ООО "РУБС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ
Марьино Роща, ул. Суцёвский Вал, дом 49, помещение 312

Код формы по ОКУД: 042
0004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01 января 2023 г.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Остаток на 01 января 2023 г., пересмотренный		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)	(269)
14	Прочее движение резервов		16 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 000

06

14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	16 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)	15 731
15	Остаток на 01 января 2024 г.	16 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)	15 731
18	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный	16 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269)	15 731
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 787)	(7 787)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	10 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 575
29	Остаток на 31 декабря 2024 г.	16 000	10 575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8 056)	18 519

Генеральный Директор



С.Г. Сентерёв

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

19 марта 2025 г.



12

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45280569000	87044090	1237700848923	

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

Общество с ограниченной ответственностью "РУБС" (ООО "РУБС")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роща, ул Суцёвский Вал, дом 49, помещение 312

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		4	-
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(35)	(217)
5	Проценты полученные		1 095	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(7 894)	-
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 797)	(13)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(85)	-
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(8 711)	(230)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(124)	-
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(757)	-
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		45 450	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(61 950)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(17 381)	-

Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности

19

36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		26 000	500
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		26 000	500
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(92)	270
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	270	-
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	178	270

Генеральный Директор
(должность руководителя)

19 марта 2025 г.



С.Г. Сентерёв
(инициалы, фамилия)

14

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	045-14240-100000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	30.10.2024
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	на осуществлении брокерской деятельности
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Конечный бенефициар: Орёл Александр Валерьевич (доля участия в уставном капитале - 50%), Андреев Антон Вадимович (доля участия в уставном капитале - 50%).
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роцца, ул Сущёвский Вал, дом 49, помещение 312
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	127018, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Марьино Роцца, ул Сущёвский Вал, дом 49, помещение 312
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	9
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Компания осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, 30.10.2024 года получила лицензию на осуществление брокерской деятельности и проводит подготовительные работы для привлечения клиентов на брокерское обслуживание и внедрения собственного ПО. На деятельность компании оказывает влияние: - динамика мировой экономики развитых и развивающихся рынков; - динамика российской экономики; - экономическая и политическая нестабильность. Сохраняющаяся напряжённость неопределенности с окончанием военных действий на территории Украины, а также международные санкции негативно влияют на экономику России. - конъюнктура российского рынка капитала, и конъюнктура мировых рынков капитала (акций, облигаций, сырья, процентных ставок); - волатильность фондового и валютного рынков. Рост геополитической напряжённости с февраля 2022 года привёл к существенному увеличению волатильности на фондовых и валютных рынках, а также к нестабильности курса рубля; - высокая ставка Банка России (21%) и высокие ставка на депозиты и кредиты соответственно банков в РФ. Собственные средства Общества размещаются в краткосрочные депозиты в банках с высоким кредитным рейтингом. Компания проводит тестирование своего программного продукта и готова будет его предложить в 2025 году как своим клиентам, так и другим участникам фондового рынка. По состоянию на текущий момент прямое существенное негативное влияние антироссийских санкций на устойчивую работу и на непрерывность деятельности компании отсутствует. Общество с ограниченной ответственностью «РУБС» на текущую дату не является объектом каких-либо санкций. Для минимизации негативного влияния рыночных факторов Общество актуализируют и совершенствуют стратегию управления рисками, улучшает управление финансами и развивает информационные технологии.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 532-П от 03 февраля 2016 года "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее — ОСБУ), утвержденными нормативными актами Банка России.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением: финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация активов не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация активов не производилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Реклассификация активов не производилась

6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Ретроспективного применения учетной политики не производилось.
---	-----------------	---	--

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает использование руководством ряда расчетных суждений, оценок и допущений, влияющих на применение политик и величину представленных активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной исходя из других источников информации. Несмотря на то, что данные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, которой обладает руководство, фактические результаты могут, в конечном счете, от них отличаться. Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

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)	На дату первоначального признания, на конец квартала, на дату прекращения признания Общество оценивает и формирует (корректирует) резерв под обесценение активов. Дебиторская задолженность - резерв под обесценение создается на основании упрощенного подхода в сумме, равной ожидаемым убыткам на весь срок действия договоров с контрагентами. При определении суммы отложенных налоговых активов бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, руководство оценивает вероятность использования всей суммы при благоприятном прогнозе получения налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество предполагает уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Справедливая стоимость финансовых инструментов определяется на основании их рыночных котировок по состоянию на отчетную дату. В случае невозможности получения рыночных котировок справедливая стоимость определяется с использованием ценовых моделей или методов дисконтирования потоков денежных средств. В случае использования методов дисконтирования потоков денежных средств, предполагаемые будущие потоки денежных средств определяются на основании наиболее вероятного прогноза руководства, а в качестве ставки дисконтирования используется рыночная ставка по состоянию на отчетную дату по финансовому инструменту с аналогичными сроками и условиями. В случае использования ценовых моделей исходные данные определяются на основании рыночных показателей по состоянию на отчетную дату. Справедливая стоимость производных финансовых инструментов, не обращающихся на бирже, определяется как сумма, которую Общество получило бы или заплатило бы при расторжении договора по состоянию на отчетную дату с учетом текущих рыночных условий и кредитоспособности контрагентов по сделке.

4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, пересчитывается по официальному курсу Банка России на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета активов и обязательств по официальному обменному курсу Банка России на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты).
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024г. подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать хозяйственную деятельность в обозримом будущем. Компания предполагает возмещать стоимость активов и погашать обязательства в установленном порядке.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности в результате изменений покупательной способности рубля не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	Общество вносит изменения в Учетную политику в соответствии с пп. 14 – 27 МСФО 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки".

<p>8</p>	<p>МСФО (IAS) 8</p>	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Общество применила все стандарты и поправки, которые были вступили в действие на 31 января 2024 г. Общество не применяла досрочно стандарты, разъяснения и поправки, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на 31 января 2024 г. Стандарты, поправки и интерпретации к существующим стандартам, не вступившие в силу и не применяемые Обществом досрочно. Ниже представлены стандарты и интерпретации, применимые к Обществу, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации финансовой отчетности Общества. Общество намерена применить эти стандарты и поправки после их вступления в силу. Общество ожидает, что следующие поправки и улучшения после вступления в силу не окажут существенного влияния на ее обобщенную консолидированную финансовую отчетность:</p> <ul style="list-style-type: none">• поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» – «Отсутствие возможности обмена валют» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты);• поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты);• ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты);• поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Договоры о возобновляемой энергии» (выпущены 18 декабря 2024 г. и вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). <p>В отношении МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступает в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты) Общество находится в процессе анализа влияния на ее обобщенную консолидированную финансовую отчетность. Общество не планирует</p>
----------	---------------------	---	---

			досрочного применения по указанным выше новым стандартам и поправкам к существующим стандартам, в отношении которых оно возможно. В настоящее время Общество оценивает возможное влияние данных поправок на свою консолидированную финансовую отчетность.
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	Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов активы, если в отношении них выполняются критерии ликвидности и незначительности риска изменения стоимости в соответствии с пунктом 9 МСФО (IAS) 7. Денежные потоки не включают обороты между статьями денежных средств и их эквивалентов. Из состава денежных средств исключаются суммы, в отношении которых действует какое-либо ограничение в их использовании.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства и их эквиваленты, размещенные в кредитных организациях, признаются первоначально по справедливой стоимости. Общество не имеет открытых счетов в банках-нерезидентах.
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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Общество оценивает актив по сумме затрат по сделке на приобретение. Последующий учет производится по справедливой стоимости. Накопленные суммы справедливой стоимости рассчитываются при совершении операций с финансовыми активами и не позднее последнего дня месяца и признаются в составе прибыли или убытка.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе на 31.12.2024г. отсутствуют 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	При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., Положения Банка России № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г. Общество классифицирует финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес - модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, прочей дебиторской задолженности. Порядок учета средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах описан в п. 10 настоящего Примечания.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе на 31.12.2024г. отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.

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 финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Общество оценивает обязательство по сумме затрат по сделке. Последующий учет производится по справедливой стоимости. Накопленные суммы справедливой стоимости рассчитываются ежедневно в дату совершения операции и не позднее последнего дня месяца, признаются в составе прибыли или убытка.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России: № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015г., № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015 г. № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. На отчетную дату Общество имеет следующие финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: - прочие привлеченные средства от кредитных организаций по сделкам РЕПО.

18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам (событии дефолта) и (в) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет хеджирование потоков денежных средств.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет хеджирование потоков денежных средств.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет хеджирование потоков денежных средств.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Общество не имеет на балансе инвестиционное имущество приобретенного за плату.
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	Общество не имеет на балансе инвестиционное имущество приобретенного за плату.

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	Общество не имеет на балансе инвестиционное имущество приобретенного за плату.
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)	Объекты основных средств отражаются по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. В том случае, если объект основных средств состоит из нескольких компонентов, имеющих различный срок полезного использования, такие компоненты отражаются как отдельные объекты основных средств. Затраты по незначительному ремонту и текущему обслуживанию относятся на расходы по мере их возникновения. Затраты по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по основным средствам начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения объекта, а для объектов основных средств, возведенных хозяйственным способом – с момента завершения строительства объекта и его готовности к эксплуатации.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определены по ОКОФ и с учетом Классификации основных средств: 2-3 года для основных средств, входящих в группу "Информационное, компьютерное и телекоммуникационное(ИКТ) оборудование"; 3-5 лет для основных средств, входящих в группу "Приборы оптические и фотографическое оборудование"; 5-7 лет для основных средств, входящих в группу "Приборы ядерные и радиоизотопные, приборы и аппаратура систем автоматического пожаротушения и пожарной сигнализации, оборудование специальное для приборостроения"

Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды.; предназначен для использования в течение более 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы. В основном включают капитализированное программное обеспечение и лицензии.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>"Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.</p> <p>Первоначальной 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 и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества.</p> <p>Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. <p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам)."</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество не имеет активов с неопределенным сроком полезного использования
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация начисляется по линейному методу в течение предполагаемого срока полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. Амортизация начисляется с даты приобретения. Сроки амортизации: программное обеспечение - 3 года

32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений признаются в отчетном периоде по дате их начисления, которым является последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты. Общество признает ожидаемые затраты на выплату краткосрочных вознаграждений работникам в форме оплачиваемого времени отсутствия. Общество формирует резерв предстоящих расходов на выплату отпусков. Выплаты по отпускам, а также денежные компенсации по неиспользованным отпускам при увольнении работников производятся за счет начисленного резерва. Отчисления в резерв производится в последний календарный день каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом суммы страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не реализует пенсионные планы (программы, схемы)
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 применяется

36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждение работникам по окончании трудовой деятельности в Обществе не предусмотрены Трудовыми договорами.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Общество не имеет активов, предназначенных для продажи.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	При первоначальном признании запасы оцениваются в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы принимаются к учету при фактическом получении запасов на основании первичных документов. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: • по себестоимости, или; • по чистой возможной цене продажи. Превышение себестоимости запасов над чистой возможной ценой продажи признается в качестве обесценения. Запасы подлежат оценке по чистой возможной цене продажи на конец каждого отчетного год.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры финансовой аренды у Общества отсутствуют.

39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Арендатор вправе принять решение о неприменении требований пунктов 22-49 в отношении краткосрочной аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается по фактической стоимости, которая является ее справедливой стоимостью. У Общества отсутствует просроченная кредиторская задолженность.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества отражается на основании учредительных документов, зарегистрированных в установленном порядке. Уставный капитал, отраженный на счетах учета полностью оплачен.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Обществом на дату 31.12.2024 г. не выкупались собственные акции (доли).
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не создает резервный капитал, Формирование резервного капитала производится в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и учредительными документами Общества.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Неоплаченные суммы текущего налога за текущий и предыдущие периоды признаются в качестве обязательства. Выгода, связанная с налоговым убытком, который допускается переносить на тот или иной прошлый период с целью возмещения текущего налога за этот период, подлежит признанию в качестве актива. Отложенное налоговое обязательство признается в отношении всех налогооблагаемых временных разниц, кроме п.15 и п.39 МСФО (IAS12). Выгода, связанная с налоговым убытком, который допускается переносить на тот или иной прошлый период с целью возмещения текущего налога за этот период, подлежит признанию в качестве актива. Отложенный налоговый актив признается в отношении всех вычитаемых временных разниц.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды полученные отражаются согласно Положения Банка России № 494-П.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	178	-	178	270	-	270
6	Итого	178	-	178	270	-	270

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у Общества числятся остатки денежных средств в 1 кредитной организации. Сумма составляет 178 390,88 руб. или 100% процентов от общей суммы денежных средств.

5.1.2. Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2023 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.

Примечание 5. Денежные средства**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024	на 31 декабря 2023
		г.	г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	178	270
4.1	Прочее	-	-
5	Итого	178	270

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2024 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	270	-	-	270
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	270	-	-	270
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	72 594	-	-	72 594
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	72 594	-	-	72 594
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(72 686)	-	-	(72 686)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(72 686)	-	-	(72 686)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	178	-	-	178
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	178	-	-	178

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств
за 2023 г.

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	501	-	-	501
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	501	-	-	501
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(230)	-	-	(230)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(230)	-	-	(230)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	270	-	-	270

37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	270	-	-	270
----	---	-----	---	---	-----

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 2024 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
за 2023 г.

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.			на 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 168	-	17 168	-	-	-
13	Итого	17 168	-	17 168	-	-	-

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у Общества числятся остатки денежных средств на депозите в 1 кредитной организации в сумме 16 500 000 руб.

10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.8 примечания 52 настоящего приложения.

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

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

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

Таблица
10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	16 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 500
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 500
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	16 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 500
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	16 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 500

37

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

Таблица
10.2

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого

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

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

Таблица
10.3

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

39

36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2023 г.

Таблица
10.3

Номер строки	Наименование показателя
1	2
3	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах
5	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения
6	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)
7	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях
8	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях
9	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения
10	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)
11	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами
12	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами
13	Прочие средства
14	Итого

04

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 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	18,12%/18,15 %	09.01.2025/03.02.2025		

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

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2024 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	21	21
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	21	21
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	-	-	-	(21)	(21)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-	-	-	(21)	(21)

42

**Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности
за 2023 г.**

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2022 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 года, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
31	Поступление	-	-	832	-	-	-	-	832
38	Амортизация	-	-	(66)	-	-	-	-	(66)
49	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	-	-	766	-	-	-	-	766
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	832	-	-	-	-	832
51	накопленная амортизация	-	-	(66)	-	-	-	-	(66)

44

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	124	-	-	-	-	-	-	(124)	-
34	Амортизация	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	(29)
44	Прочее	-	-	-	-	-	-	-	-	124	124
45	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	96	-	-	-	-	-	-	-	96
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	124	-	-	-	-	-	-	-	124
47	накопленная амортизация	-	(29)	-	-	-	-	-	-	-	(29)

45

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 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	17	-	17	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	16	-	16	-	-	-
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	625	-	625	12	-	12
6	Запасы	-	-	-	3	-	3
7	Расчеты с акционерами, участниками	-	-	-	15 500	-	15 500
11	Итого	659	-	659	15 515	-	15 515

Примечание 20. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	3	-	-	3
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	-	-	3	-	-	3
13	стоимость (или оценка)	-	-	3	-	-	3
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	3	-	-	3
16	стоимость (или оценка)	-	-	3	-	-	3
18	Поступление (создание)	-	50	36	-	-	85
19	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	(3)	-	-	(3)
22	Признание в составе расходов	-	(50)	(36)	-	-	(85)
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	31	29
20	Итого	31	29

26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.

26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	-	17
3	Расчеты по социальному страхованию	64	6
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	211	-
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	14	3
11	Итого	289	26

Примечание 31. Управление капиталом

31 декабря 2024 г.

ООО "РУБС" соблюдает все требования к капиталу, установленные законодательством Российской Федерации, чтобы обеспечить способность функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2024 года ООО "РУБС" соблюдало все требования установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств ООО "РУБС", рассчитанный в порядке, установленным Банком России, должен составлять не менее 15 000 тыс. руб. На 31.12.2024 величина собственных средств ООО "РУБС" составляет 17 027 тыс. руб.

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 768	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 764	-
8	прочее	4	-
15	Итого	1 768	-

52

Примечание 42. Расходы на персонал**Расходы на персонал**

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	6 247	20
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	1 886	6
6	Итого	8 133	26

Примечание 43. Прямые операционные расходы**Прямые операционные расходы**

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
11	Прочее	35	-
12	Итого	35	-

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	29	-
3	Амортизация нематериальных активов	66	-
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	106	14
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	255	-
14	Штрафы, пени	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	20	1
17	Прочие административные расходы	933	230
18	Итого	1 408	244

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	50	1
9	Итого	50	1

Примечание 48. Налог на прибыль**Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе
прибыли (убытка) в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(29)	-
4	Итого, в том числе:	(29)	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(29)	-

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 25 процентов (в 2023 году: 20 процентов).

Примечание 48. Налог на прибыль**Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль
с фактическим расходом по налогу на прибыль**

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(7 758)	(269)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	-
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(6)	-
11.1	Прочее	(23)	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(29)	-

Примечание 48. Налог на прибыль

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Прочее	-	(29)	-	(29)
2	Общая сумма отложенного налогового актива	-	(29)	-	(29)
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	(29)	-	(29)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(29)	-	(29)
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	29	-	(29)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка
Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					

58

Примечание 52. Управление рисками

Основные группы рисков, которые выделяет Компания в ходе своей деятельности: финансовые и нефинансовые.

Финансовые риски

Рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, в которые инвестированы средства Компании, ее клиентов или средства, предоставленные в качестве обеспечения исполнения обязательств. Рыночный риск Компании включает в себя ценовой, процентный (риск изменения процентной ставки) и валютный риски.

Ценовой риск – это риск неблагоприятного изменения цены финансовых инструментов или иных активов.

Процентный риск - риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Валютный риск — риск, который заключается в существенном росте рублевых расходов при ослаблении курса рубля относительно доллара США.

Риск ликвидности - реализуется при сокращении или отсутствии возможности приобрести или реализовать финансовые инструменты в необходимом объеме и по необходимой цене, и, как следствие недостаточности средств в распоряжении для удовлетворения требований кредиторов Компании.

Кредитный риск – риск возникновения убытков Компании, вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником обязательств в соответствии с условиями заключенного Компанией договора.

- Кредитный риск контрагента – это риск третьего лица проявляется в риске неисполнения обязательств перед Компанией со стороны контрагентов и возникновения в связи с этим финансовых убытков.
- Риск дефолта по облигациям и иным долговым ценным бумагам - заключается в возможной неплатежеспособности эмитента долговых ценных бумаг и (или) лиц, предоставивших обеспечение по этим ценным бумагам.
- Концентрация кредитного риска – возникает при вложении в ценные бумаги одного эмитента или группы связанных эмитентов, а также в результате принадлежности эмитентов либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим.

Нефинансовые риски

Операционные риски - риски, возникающие в связи с нарушениями бизнес-процессов, неправильным функционированием технических средств и программного обеспечения, неправильными действиями (бездействием) или недобросовестностью персонала Компании, ее контрагентов и партнеров, привлекаемых к деятельности Компании, а также вследствие внешних факторов, в том числе, противоправных действий третьих лиц.

Системные риски связаны с нарушением финансовой стабильности и возникшей неспособностью большого числа финансовых институтов выполнять свои функции и обязательства. В силу большой степени взаимодействия и взаимозависимости финансовых институтов между собой оценка системного риска сложна, но его реализация может повлиять на всех участников финансового рынка.

Репутационный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного восприятия имиджа Компании контрагентами.

Стратегический риск - связан с социально-политическими и экономическими условиями развития Российской Федерации или стран, где выпущены или обращаются соответствующие ценные бумаги, иные финансовые инструменты и активы.

Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия деятельности, осуществляемой ей на основании лицензии, требованиям законодательства Российской Федерации, регулирующей деятельность Компании, стандартам саморегулируемых организаций, учредительным и иным внутренним документам Компании, и (или) в результате применения мер в отношении Компании со стороны Банка России.

Правовой риск – риск, связанный с изменениями действующего российского законодательства, а также с несовершенством законов, нормативных правовых актов, нормативных актов, стандартов саморегулируемых организаций. Совершение сделок на рынках в различных юрисдикциях связано с дополнительными рисками.

60

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	178	-	-	-	-
2	денежные средства на расчетных счетах	178	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 168	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 168	-	-	-	-

67

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

на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8

	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D
1	2	3	4	5	6

Информация о кредитных рейтингах

Для цели оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Компания использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА», ООО «НРА», Кредитное рейтинговое агентство НКР, а также рейтинги агентств, имеющих в Российской Федерации филиалы, включенные в Реестр филиалов и представительств иностранных кредитных рейтинговых агентств – Fitch Ratings (Fitch), Standard and Poor's (S&P), Moody's Investors Service (Moody's).

Необходимо отметить, что агентства АКРА и Эксперт РА присваивают рейтинги по национальной шкале Российской Федерации, в то время как агентства Fitch, S&P, Moody's – по международной шкале. Для целей установления рейтинговой группы для рейтингов, присвоенных как в соответствии с международной

рейтинговой шкалой, так и национальной шкалой указанных рейтинговых агентств, Компания разработала таблицу соответствия рейтинговой группы национальной рейтинговой шкале и международной рейтинговой шкале.

В случае если инструменту или контрагенту не присвоен рейтинг по национальной шкале, однако имеет место рейтинг по международной шкале, то для целей оценки кредитного качества Компания использует таблицу соответствия и присваивает инструменту или контрагенту соответствующую рейтинговую группу в соответствии с национальной шкалой:

Таблица соответствия международных и национальных рейтингов, внутренняя рейтинговая группа, используемая для целей составления таблицы 52.8.

S&P	Moody's	Fitch	АКРА	НКР	НРА	Эксперт-РА
1	2	3	4	5	6	7
AAA	Aaa	AAA				
AA+	Aa1	AA+				
AA	Aa2	AA				
AA-	Aa3	AA-				
A+	A1	A+				
A	A2	A				
A-	A3	A-	AAA(RU)	AAA(RU)	AAA(RU)	ruAAA
BBB+	Baa1	BBB+	AA+(RU)	AA+(RU)	AA+(RU)	ruAA+
BBB	Baa2	BBB	AA(RU)	AA(RU)	AA(RU)	ruAA
BBB-	Baa3	BBB-	AA-(RU)	AA-(RU)	AA-(RU)	ruAA-
BB+	Ba1	BB+	A+(RU)	A+(RU)	A+(RU)	ruA+
BB	Ba2	BB	A(RU)	A(RU)	A(RU)	ruA
BB-	Ba3	BB-	A-(RU), BBB+(RU)	A-(RU), BBB+(RU)	A-(RU), BBB+(RU)	ruA-, ruBBB+
B+	B1	B+	BBB(RU), BBB-(RU)	BBB(RU), BBB-(RU)	BBB(RU), BBB-(RU)	ruBBB, ruBBB-
B	B2	B	BB+(RU)	BB+(RU)	BB+(RU)	ruBB+
B-	B3	B-	BB(RU), BB-(RU)	BB(RU), BB-(RU)	BB(RU), BB-(RU)	ruBB, ruBB-
CCC+	Caa1	CCC	B+(RU)	B+(RU)	B+(RU)	ruB+

CCC	Caa2	CCC	B(RU)	B(RU)	B(RU)	ruB
CCC-	Caa3	CCC	B-(RU)	B-(RU)	B-(RU)	ruB-
CC	Ca1, Ca2, Ca3	CC	CCC(RU), CC(RU)	CCC(RU), CC(RU)	CCC(RU), CC(RU)	ruCCC, ruCC
C	C1	C	C(RU)	C(RU)	C(RU)	ruC
SD	C2	RD	RD(RU)	RD(RU)	RD(RU)	ruRD
D	C3	D	D(RU)	D(RU)	D(RU)	ruD

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	178	-	-	178
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17 168	-	-	17 168
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 168	-	-	17 168
16	Прочие активы	625	-	-	625
17	Итого активов	17 972	-	-	17 972
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31	-	-	31
25	кредиторская задолженность	31	-	-	31
28	Итого обязательств	31	-	-	31
29	Чистая балансовая позиция	17 941	-	-	17 941

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

на 1 января 2023 г.

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	270	-	-	270
16	Прочие активы	15 512	-	-	15 512
17	Итого активов	15 783	-	-	15 783

Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29	-	-	29
25	кредиторская задолженность	29	-	-	29
28	Итого обязательств	29	-	-	29
29	Чистая балансовая позиция	15 754	-	-	15 754

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

Таблица
52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	31	-	-	-	-	-	-	-	31
42	прочая кредиторская задолженность	31	-	-	-	-	-	-	-	31
44	Итого обязательств	31	-	-	-	-	-	-	-	31

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков),
на 1 января 2023 г.**

Таблица
52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	15	-	-	-	-	-	-	-	15
42	прочая кредиторская задолженность	15	-	-	-	-	-	-	-	15
44	Итого обязательств	15	-	-	-	-	-	-	-	15

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

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	178	-	-	178
2	денежные средства на расчетных счетах	178	-	-	178
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17 168	-	-	17 168
13	займы выданные и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17 168	-	-	17 168
17	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17 168	-	-	17 168
74	Итого активов	17 347	-	-	17 347
Раздел II. Обязательства					
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	31	-	-	31
116	прочая кредиторская задолженность	31	-	-	31
118	Итого обязательств	31	-	-	31
119	Итого разрыв ликвидности	17 316	-	-	17 316

**Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков,
оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 1 января 2023 г.**

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	270	-	-	270
2	денежные средства на расчетных счетах	270	-	-	270
74	Итого активов	270	-	-	270

64

Раздел II. Обязательства					
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	15	-	-	15
116	прочая кредиторская задолженность	15	-	-	15
118	Итого обязательств	15	-	-	15
119	Итого разрыв ликвидности	255	-	-	255

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

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	178	-	-	-	178
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	17 168	-	-	-	17 168
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 168	-	-	-	17 168
15.1	Прочие активы	659	-	-	-	659
16	Итого активов	18 006	-	-	-	18 006
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31	-	-	-	31
24	кредиторская задолженность	31	-	-	-	31
25.1	Прочие обязательства	289	-	-	-	289
26	Итого обязательств	320	-	-	-	320
27	Чистая балансовая позиция	17 686	-	-	-	17 686

68

**Обзор финансовых активов и обязательств
некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
на 1 января 2023 г.**

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	270	-	-	-	270
15.1	Прочие активы	15 515	-	-	-	15 515
16	Итого активов	15 785	-	-	-	15 785
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29	-	-	-	29
24	кредиторская задолженность	29	-	-	-	29
25.1	Прочие обязательства	26	-	-	-	26
26	Итого обязательств	55	-	-	-	55
27	Чистая балансовая позиция	15 731	-	-	-	15 731

689

Примечание 54. Условные обязательства

**Условные обязательства и активы
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2024 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на какие-либо суммы. По состоянию на 31 декабря 2024 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствовали активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе.

**Условные обязательства и активы
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 54.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2023 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на какие-либо суммы. По состоянию на 31 декабря 2023 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	У Общества по состоянию на 31 декабря 2023 года отсутствовали активы условного характера, не удовлетворяющие критериям признания в бухгалтерском балансе. Не применимо

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

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	17 347	-	17 347	-
2	денежные средства, в том числе:	-	178	-	178	-
5	денежные средства на расчетных счетах	-	178	-	178	-
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	17 168	-	17 168	-
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	17 168	-	17 168	-
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	17 168	-	17 168	-

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

42

**Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость
финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
на 1 января 2023 г.**

Таблица 56.6

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

56.6.1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке займов для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

56.6.2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

4
16

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29	Прочие обязательства	-	-	-	-	14	-	-	14

**Остатки по операциям со связанными сторонами
на 1 января 2023 г.**

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

29

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	Расходы на персонал	-	-	-	-	2 666	-	-	2 666

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2023 г.**

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

4/4

45

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	2024 г.	2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 666	-

УБ

Примечание 59. События после окончания отчетного периода
31 декабря 2024 г.

Событий после отчетной даты нет.

Текстовые раскрытия, относящиеся к таблицам бухгалтерской отчетности

Номер строки	Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2	3
1	Таблица 18.1	Общество по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования
2	Таблица 52.12	В строке 16 Прочие активы и строке 27 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства
3	Таблица 52.15	В строке 15.1 Прочие активы и строке 25.1 Прочие обязательства отображены нефинансовые активы/обязательства, рассмотренные в таблицах 20.1 Прочие активы и 29.1 Прочие обязательства

ПРОШНУРОВАНО И
ПРОНУМЕРОВАНО
«*RP*» ЛИСТОВ
ДАТА *21.03.25* ПОДПИСЬ

