



**Акционерное общество  
«Объединенные Кредитные Системы»**

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2024 г. и  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества  
«Объединенные Кредитные Системы»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» (ОГРН 1127747195938, 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, помещ. 1 комната 8, этаж 2), состоящей из Бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2024 г., Отчета о финансовых результатах за 2024 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях капитала и Отчета о движении денежных средств за 2024 год, Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» по состоянию на 31 декабря 2024 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами 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 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.

### ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Объединенные Кредитные Системы» за 2024 г., но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита,

и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 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.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ 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 членами Совета директоров, 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.

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

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



**Комарова Галина  
Петровна**  
ОРНЗ 22006136823

**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.

*14 марта 2025 г.*

# ПРИЛОЖЕНИЯ



## Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2024 г.

Организация	<b>Акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"</b>	по ОКПО	11346629		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7708776756		
Вид экономической деятельности	<b>Вложения в ценные бумаги</b>	по ОКВЭД 2	64.99.1		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Непубличные акционерные общества / Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	12267	16	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	384		

Местонахождение (адрес)

107031, Москва г, Петровка ул., дом № 27, помещение 1 комната 8, этаж 2

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  ДА  НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторская группа 2К"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора

ИНН 7706193808

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора

ОГРН/  
ОГРНИП 1027700322022

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	-	14	29
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	162	285	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	464 020	224 144	147 761
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	464 182	224 443	147 790
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	-	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	667 313	526 195	449 120
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		166	380	144
	Расчеты по налогам и сборам		-	-	13 267
	Расчеты по социальному страхованию		-	-	73
	Единый налоговый счет		5 094	944	-
	Расчеты с разными дебиторами кредиторами		2 534	4 335	135
	Начисленный купонный доход		659 519	520 536	435 502
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	22 840 814	21 395 356	20 388 585
	в том числе:				

	Долговые ценные бумаги		22 427 537	20 982 074	19 975 303
	Паи ЗПИФ		413 278	413 282	413 282
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6 582	4 291	18 232
	Прочие оборотные активы	1260	44	103	104
	Итого по разделу II	1200	23 514 753	21 925 945	20 856 041
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>23 978 935</b>	<b>22 150 388</b>	<b>21 003 830</b>

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	23 718 856	23 718 856	23 718 856
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	(31)	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	239 162	239 162	239 162
	Резервный капитал	1360	436 794	382 310	329 821
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(981 480)	(2 508 738)	(3 545 934)
	Итого по разделу III	1300	23 413 333	21 831 559	20 741 905
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	126 615	69 227	33 485
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	126 615	69 227	33 485
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	126 356	77 337	65 736
	в том числе:				
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		25	25	30
	Расчеты по налогам и сборам		124 156	76 691	65 303
	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		2 175	621	3
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		-	-	400
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	312 631	172 266	162 704
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	438 987	249 603	228 440
	<b>БАЛАНС</b>	1700	23 978 935	22 150 388	21 003 830

Руководитель

(подпись)



13 марта 2025 г.



**Отчет о финансовых результатах**  
за Январь - Декабрь 2024 г.

Организация	<b>Акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"</b>	по ОКПО	<b>11346629</b>		
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	<b>7708776756</b>		
Вид экономической деятельности	<b>Вложения в ценные бумаги</b>	по ОКВЭД 2	<b>64.99.1</b>		
Организационно-правовая форма / форма собственности	<b>Непубличные акционерные общества</b> / <b>Частная собственность</b>	по ОКОПФ / ОКФС	<b>12267</b>	<b>16</b>	
Единица измерения:	в тыс. рублей	по ОКЕИ	<b>384</b>		
		Дата (число, месяц, год)	<b>31</b>	<b>12</b>	<b>2024</b>
		Форма по ОКУД	<b>0710002</b>		
		Коды			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Выручка	2110	49 155 907	26 498 829
	Себестоимость продаж	2120	(46 484 095)	(24 610 520)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 671 812	1 888 309
	Коммерческие расходы	2210	-	-
	Управленческие расходы	2220	(81 424)	(55 858)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 590 388	1 832 451
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	58 893	26 454
	Проценты к уплате	2330	-	-
	Прочие доходы	2340	1 341 748	992 251
	Прочие расходы	2350	(2 199 542)	(1 523 841)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 791 487	1 327 315
	Налог на прибыль	2410	(209 744)	(237 630)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(392 231)	(278 272)
	отложенный налог на прибыль	2412	182 487	40 642
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 581 743	1 089 685

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 581 743	1 089 685
	Справочно Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель

(подпись)



13 марта 2025 г.

# Отчет об изменениях капитала

за Январь - Декабрь 2024 г.

Коды		
0710004		
31	12	2024
11346629		
7708776756		
64.99.1		
12267	16	
384		

форма по ОКУД

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКОПФ / ОКФС

по ОКЕИ

Организация Акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Вложения в ценные бумаги

Организационно-правовая форма / форма собственности

Непубличные акционерные общества

/ Частная собственность

Единица измерения: в тыс. рублей

## 1. Движение капитала

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2022 г.	3100	23 718 856	-	239 162	329 821	(3 545 934)	20 741 905
За 2023 г.							
Увеличение капитала - всего:	3210	-	-	-	-	1 089 685	1 089 685
в том числе:							
чистая прибыль	3211	X	X	X	X	1 089 685	1 089 685
переоценка имущества	3212	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3213	X	X	X	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3214	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3215	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3216	-	-	-	X	-	X
Уменьшение капитала - всего:	3220	-	(31)	-	-	-	(31)
в том числе:							
убыток	3221	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3222	X	X	X	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3223	X	X	X	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3224	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3225	-	(31)	-	X	-	(31)
реорганизация юридического лица	3226	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3227	X	X	X	X	-	-

Наименование показателя	Код	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Изменение добавочного капитала	3230	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3240	X	X	X	52 489	(52 489)	X
Величина капитала на 31 декабря 2023 г. За 2024 г.	3200	23 718 856	(31)	239 162	382 310	(2 508 738)	21 831 559
Увеличение капитала - всего:	3310	-	31	-	-	1 581 743	1 581 774
в том числе:							
чистая прибыль	3311	X	X	X	X	1 581 743	1 581 743
переоценка имущества	3312	X	X	-	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3314	-	-	-	X	X	-
увеличение номинальной стоимости акций	3315	-	-	-	X	-	X
реорганизация юридического лица	3316	-	-	-	-	-	-
Продажа собственных акций	3317	-	31	-	-	-	31
Уменьшение капитала - всего:	3320	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
убыток	3321	X	X	X	X	-	-
переоценка имущества	3322	X	X	-	X	-	-
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	X	X	-	X	-	-
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	-	-	-	X	-	-
уменьшение количества акций	3325	-	-	-	X	-	-
реорганизация юридического лица	3326	-	-	-	-	-	-
дивиденды	3327	X	X	X	X	-	-
Изменение добавочного капитала	3330	X	X	-	-	-	X
Изменение резервного капитала	3340	X	X	X	54 484	(54 484)	X
Величина капитала на 31 декабря 2024 г.	3300	23 718 856	-	239 162	436 794	(981 480)	23 413 333

**2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок**

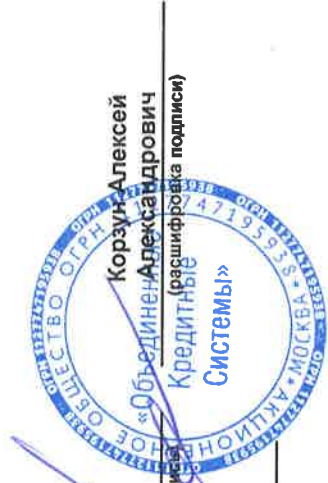
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2022 г.	Изменения капитала за 2023 г.		На 31 декабря 2023 г.
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
<b>Капитал - всего</b>					
до корректировок	3400	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	-	-	-
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	-	-	-
по другим статьям капитала					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с:					
изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

**3. Чистые активы**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Чистые активы	3600	23 413 333	21 831 559	20 741 905

Руководитель

Корзун Алексей  
Александрович  
(расшифровка подписи)



13 марта 2025 г.



**Отчет о движении денежных средств  
за Январь - Декабрь 2024 г.**

Организация **Акционерное общество "Объединенные Кредитные Системы"**

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической  
деятельности

**Вложения в ценные бумаги**

Организационно-правовая форма / форма собственности

**Непубличные акционерные общества** / **Частная собственность**

Единица измерения: в тыс. рублей

Дата (число, месяц, год)

по ОКПО

ИНН

по

ОКВЭД 2

по ОКOPФ / ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2024
11346629		
7708776756		
64.99.1		
12267	16	
384		

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от текущих операций</b>			
Поступления - всего	4110	591 286	478 831
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	-	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
возврат средств от брокера	4114	589 850	477 700
средства, полученные по сделкам НСО	4115	1 425	1 131
прочие поступления	4119	11	-
Платежи - всего	4120	(589 026)	(492 741)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(7 231)	(8 384)
в связи с оплатой труда работников	4122	(51 483)	(78 514)
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(409 650)	(266 813)
платежи брокеру, связанные с приобретением ценных бумаг	4125	(100)	(21 810)
благотворительность	4126	(5 500)	(6 400)
вознаграждение членам Совета директоров	4127	(114 887)	(110 636)
услуги банка	4128	(16)	(17)
прочие платежи	4129	(159)	(167)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	2 260	(13 910)
<b>Денежные потоки от инвестиционных операций</b>			
Поступления - всего	4210	-	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	-	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	-	-
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	-	-
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	-	-
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	-	-
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	-	-

прочие платежи	4229	-	-
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	-	-

Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2024 г.	За Январь - Декабрь 2023 г.
<b>Денежные потоки от финансовых операций</b>			
Поступления - всего	4310	31	-
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	-	-
денежных вкладов собственников (участников)	4312	31	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-
Платежи - всего	4320	-	(31)
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	-	(31)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	-	-
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	-	-
прочие платежи	4329	-	-
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	31	(31)
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	2 291	(13 941)
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	4 291	18 232
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	6 582	4 291
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель

(подпись)

Корзун Алексей  
Александрович

(расшифровка подписи)

13 марта 2025 г.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу  
и отчету о финансовых результатах (тыс. руб.)**

**1. Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы (НИОКР)  
1.1. Наличие и движение нематериальных активов**

с.1

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период						На конец периода		
			На начало года		Выбыло		Убыток от обесценения	Переоценка		первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения		Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация		
Нематериальные активы - всего	5100 5110	за 2024г. за 2023г.	149 149	(135) (120)	- -	- -	(14) (15)	- -	- -	149 149	(149) (135)
в том числе:											
Программы ЭВМ	5101 5111	за 2024г. за 2023г.	149 -	(135) -	- -	- -	(14) -	- -	- -	149 -	(149) -
Прочие нематериальные активы	5102 5112	за 2024г. за 2023г.	- 149	- (120)	- -	- -	- (15)	- -	- -	- 149	- (135)

**1.2. Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
Всего	5120	-	-	-	-
в том числе:					
	5121	-	-	-	-

### 1.3. Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
<b>Всего</b>	5130	-	-	-
в том числе:	5131	-	-	-

### 1.4. Наличие и движение результатов НИОКР

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Поступило	Изменения за период		На конец периода	
			первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы		первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы за период	первоначальная стоимость	часть стоимости, списанной на расходы
НИОКР - всего	5140	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5150	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5141	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-
	5151	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-





## 2. Основные средства

### 2.1. Наличие и движение основных средств

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период						На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения	Поступило	Выбыло объектов		начислено амортизации	убыток от обесценения	Переоценка		
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация и убытки от обесценения			Первоначальная стоимость	Накопленная амортизация	
Основные средства (без учета доходных вложений в материальные ценности) - всего	5200	за 2024г.	306	(21)	-	-	(123)	-	-	-	306	(144)
	5210	за 2023г.	-	-	306	-	(21)	-	-	-	306	(21)
в том числе: Офисное оборудование	5201	за 2024г.	306	(21)	-	-	(123)	-	-	-	306	(144)
	5211	за 2023г.	-	-	306	-	(21)	-	-	-	306	(21)
Учтено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5230	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:	5221	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5231	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 2.2. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период			На конец периода
				затраты за период	списано	принято к учету в качестве основных средств или увеличена стоимость	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 2024г.	-	-	-	-	
	5250	за 2023г.	-	306	(306)	-	
в том числе:	5241	за 2024г.	-	-	-	-	
	5251	за 2023г.	-	126	(126)	-	
Веб-камера Logitech Group Black	5242	за 2024г.	-	-	-	-	
	5252	за 2023г.	-	180	(180)	-	

## 2.3. Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Увеличение стоимости объектов основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции - всего	5260	-	-
в том числе:			
Уменьшение стоимости объектов основных средств в результате частичной ликвидации - всего:	5270	-	-
в том числе:			
	5271	-	-

## 2.4. Иное использование основных средств

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Переданные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5280	-	-	-
Переданные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5281	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся на балансе	5282	-	-	-
Полученные в аренду основные средства, числящиеся за балансом	5283	-	-	-
Объекты недвижимости, принятые в эксплуатацию и фактически используемые, находящиеся в процессе государственной регистрации	5284	-	-	-
Основные средства, переведенные на консервацию	5285	-	-	-
Иное использование основных средств (залог и др.)	5286	-	-	-
Балансовая стоимость неамортизируемых основных средств	5287	-	-	-
	5288	-	-	-



Руководитель

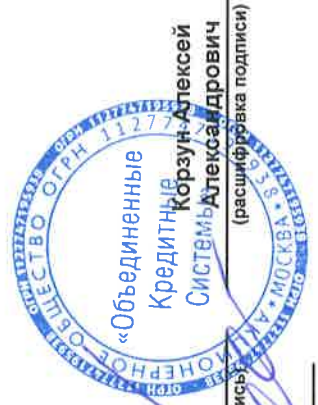
(подпись)

13 марта 2025 г.



## 3.2. Иное использование финансовых вложений

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Финансовые вложения, находящиеся в залоге - всего	5320	-	-	-
в том числе:				
Финансовые вложения, переданные третьим лицам (кроме продажи) - всего	5321	-	-	-
в том числе:				
5325		-	-	-
5326		-	-	-
5329		-	-	-
Иное использование финансовых вложений		-	-	-



Руководитель

(подпись)

(расшифровка подписи)

13 марта 2025 г.





**4.2. Запасы в залоге**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Запасы, не оплаченные на отчетную дату - всего в том числе:	5440	-	-	-
Запасы, находящиеся в залоге по договору - всего в том числе:	5441 5445 5446	- - -	- - -	- - -

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
**Корзун Алексей Александрович**  
 (расшифровка подписи)



13 марта 2025 г.

**5. Дебиторская и кредиторская задолженность**  
**5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности**

Наименование показателя	Код	Период	Изменения за период										На конец периода						
			На начало года			поступление			выбыло				перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из долгосрочную задолженность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	взыскание процентов, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат	восстановление резерва										
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5521	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5502	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5522	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5503	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5523	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочая	5504	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5524	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5505	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5525	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 2024г.	526 195	-	237 449	-	(96 331)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667 313
	5530	за 2023г.	449 120	-	141 872	-	(64 797)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	526 195
в том числе: Расчеты с покупателями и заказчиками	5511	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5531	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авансы выданные	5512	за 2024г.	380	-	155	-	(368)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166
	5532	за 2023г.	144	-	367	-	(131)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	380
Прочая	5513	за 2024г.	525 815	-	237 294	-	(95 963)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667 147
	5533	за 2023г.	448 976	-	141 505	-	(64 666)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	525 815
	5514	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5534	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	5500	за 2024г.	526 195	-	237 449	-	(96 331)	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	667 313
	5520	за 2023г.	449 120	-	141 872	-	(64 797)	-	-	-	-	-	-	-	X	-	-	-	526 195

## 5.2. Просроченная дебиторская задолженность

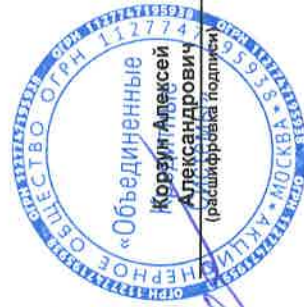
Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.		На 31 декабря 2022 г.	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540	-	-	-	-	-	-
в том числе:							
расчеты с покупателями и заказчиками	5541	-	-	-	-	-	-
расчеты с поставщиками и заказчиками (в части авансовых платежей, предоплат)	5542	-	-	-	-	-	-
прочая	5543	-	-	-	-	-	-
	5544	-	-	-	-	-	-

## 5.3. Наличие и движение кредиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	Остаток на начало года	Изменения за период				перевод из дебиторской в кредиторскую задолженность	перевод из кредиторской в дебиторскую задолженность	Остаток на конец периода
				поступление		выбыло				
				в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке, операции)	причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления	погашение	списание на финансовый результат			
Долгосрочная кредиторская задолженность - всего	5551	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5571	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
в том числе:										
кредиты	5552	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5572	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5553	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5573	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5554	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5574	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5555	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5575	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
Краткосрочная кредиторская задолженность - всего	5560	за 2024г.	77 337	49 039	-	(20)	-	X	-	126 356
	5580	за 2023г.	65 736	278 908	(267 307)	-	-	X	-	77 337
в том числе:										
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5561	за 2024г.	25	21	(20)	-	-	-	-	26
	5581	за 2023г.	430	14	(420)	-	-	-	-	25
авансы полученные	5562	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5582	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
расчеты по налогам и взносам	5563	за 2024г.	77 313	49 019	(266 887)	-	-	-	-	126 331
	5583	за 2023г.	65 306	278 694	-	-	-	-	-	77 313
кредиты	5564	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5584	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
займы	5565	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5585	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
прочая	5566	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5586	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	-	-
	5567	за 2024г.	-	-	-	-	-	-	X	-
	5587	за 2023г.	-	-	-	-	-	-	X	-
Итого	5550	за 2024г.	77 337	49 039	(20)	-	X	-	-	126 356
	5570	за 2023г.	65 736	278 908	(267 307)	-	X	-	-	77 337

## 5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
<b>ВСЕГО</b>	5590	-	-	-
в том числе:				
расчеты с поставщиками и подрядчиками	5591	-	-	-
расчеты с покупателями и заказчиками	5592	-	-	-
прочая задолженность	5593	-	-	-
	5594	-	-	-



Руководитель

(подпись)

13 марта 2025 г.

**6. Затраты на производство (расходы на продажу)\***

Наименование показателя	Код	за 2024г.	за 2023г.
Материальные затраты	5610	110	429
Расходы на оплату труда	5620	61 272	39 475
Отчисления на социальные нужды	5630	13 051	10 014
Амортизация	5640	137	36
Прочие затраты	5650	6 854	5 904
Итого по элементам	5660	81 424	55 858
Фактическая себестоимость проданных товаров	5665	46 484 095	24 610 520
Изменение остатков (прирост [-]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5670	-	-
Изменение остатков (уменьшение [+]): незавершенного производства, готовой продукции и др.	5680	-	-
Итого расходы по обычным видам деятельности	5600	46 565 519	24 666 378

\* - Для организаций, осуществляющих торговую деятельность добавлена строка 5665, учитывающая фактическую себестоимость товаров

Руководитель \_\_\_\_\_  
 (подпись)  
 «Объединенные  
 Кредитные Корпусы» Алексей  
 Системный Александрович  
 (расшифровка подписи)

13 марта 2025 г.

## 7. Оценочные обязательства

Наименование показателя	Код	Остаток на начало года	Признано	Погашено	Списано как избыточная сумма (8 936)	Остаток на конец периода
Оценочные обязательства - всего	5700	172 266	313 264	(163 963)		312 631

Руководитель

Корзун Алексей  
Александрович  
(расшифровка подписи)

(подпись)

13 марта 2023 г.





**8. Обеспечения обязательств**

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.
Полученные - всего	5800	-	-	-
в том числе:				
Выданные - всего	5801	-	-	-
в том числе:	5810	-	-	-
	5811	-	-	-

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись)  
**Корзун Алексей Александрович**  
(расшифровка подписи)

13 марта 2025 г. \_\_\_\_\_



## 9. Государственная помощь

Наименование показателя	Код	за 2024г.		за 2023г.	
		На начало года	Получено за год	Возвращено за год	На конец года
Получено бюджетных средств - всего	5900	-	-	-	-
в том числе:					
на текущие расходы	5901	-	-	-	-
на вложения во внеоборотные активы	5905	-	-	-	-
Бюджетные кредиты - всего					
за 2024г.	5910	-	-	-	-
за 2023г.	5920	-	-	-	-
за 2024г.	5911	-	-	-	-
за 2023г.	5921	-	-	-	-
в том числе:					



Руководитель \_\_\_\_\_  
 Корзун Алексей  
 Александрович  
 (подпись) (расшифровка подписи)

13 марта 2025 г.

**Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности**  
**Акционерного общества**  
**«Объединенные Кредитные Системы» за 2024 год**

**1. Сведения об организации.**

Полное фирменное наименование организации: Акционерное общество «Объединенные Кредитные Системы», сокращенное фирменное наименование: АО «ОКС», в дальнейшем – Общество или организация.

Место нахождения Общества: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 27, помещение 1, комната 8, этаж 2.

Дата государственной регистрации Общества: 29.11.2012.

Основной государственный регистрационный номер Общества: 1127747195938.

Общество действует на основании Устава и законодательства Российской Федерации. Общество создано без ограничения срока его действия.

Уставный капитал Общества на 31.12.2024 составляет 23 718 856 (Двадцать три миллиарда семьсот восемнадцать миллионов восемьсот пятьдесят шесть тысяч) тыс. рублей и состоит из номинальной стоимости акций Общества, приобретенных акционерами. Уставный капитал Общества разделен на 23 718 856 (Двадцать три миллиона семьсот восемнадцать тысяч восемьсот пятьдесят шесть) обыкновенных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

В соответствии с Уставом Общества основным видом деятельности Общества является инвестиционная деятельность, в том числе покупка и продажа ценных бумаг, вложения в ценные бумаги (ОКВЭД 64.99.1).

**Органы управления Общества**

**Общее собрание акционеров**

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Общества. Компетенция, порядок подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров определяются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества.

**Совет директоров**

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Общества, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Общества к компетенции общего собрания акционеров. Полномочия членов Совета директоров подтверждаются решением годового общего собрания акционеров (Протокол №37 от 03.06.2024).

**Единоличный исполнительный орган**

В соответствии с Уставом Общества единоличным исполнительным органом является Генеральный директор. Полномочия Генерального директора Общества подтверждаются решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол № 36 от 23.10.2023).

**Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Общества**

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Общества, а также за исполнением Обществом требований законодательства Российской Федерации,

общим собранием акционеров избрана Ревизионная комиссия. Полномочия членов Ревизионной комиссии подтверждаются решением годового общего собрания акционеров (Протокол №37 от 03.06.2024).

#### Внутренний аудит

В целях оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также практики корпоративного управления в Обществе действует структурное подразделение, осуществляющее внутренний аудит.

Полномочия Главного бухгалтера Общества подтверждаются приказом Генерального директора (Приказ №3к от 29.12.2012).

Средняя численность работников Общества за 2024 год составила 13 человек.

На основании статьи 5 Федерального закона № 307-ФЗ от 30.12.2008 «Об аудиторской деятельности» Общество подлежит обязательному аудиту. Аудит годовой бухгалтерской отчетности Общества за 2024 год проводится аудиторской организацией Обществом с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа 2К» (ООО «Аудиторская группа «2К») (Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество», ОРНЗ (основной регистрационный номер записи) в реестре аудиторов и аудиторских организаций 11606074413, место нахождения: 117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17, эт./пом. 9/9-30.

Бухгалтерская отчетность сформирована Обществом, исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

## 2. Раскрытие существенных показателей.

Показатели, представленные в пояснениях, указываются в тыс. рублях.

### I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

#### Строка 1150. Основные средства.

№	Основные средства	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
1.	Движимое имущество (офисное оборудование)	162	285	-
	<b>Итого</b>	<b>162</b>	<b>285</b>	<b>-</b>

#### Строка 1180. Отложенные налоговые активы.

№	Отложенные налоговые активы	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
1.	Оценочные обязательства и резервы	19065	9 652	32 400
	Расходы будущих периодов (отриц. курсовые разницы)	218	273	-
2.	Финансовые вложения (Переоценка)	444737	214 219	115 361
	<b>Итого</b>	<b>464 020</b>	<b>224 144</b>	<b>147 761</b>

### II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ

#### Строка 1230. Дебиторская задолженность.

№	Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
---	-------------------------	----------------------------	----------------------------	----------------------------

1.	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	166	380	144
2.	Расчеты по налогам и сборам (переплата по налогу на прибыль организаций по ставке 20%)	-	-	12 947
3.	Расчеты по налогам и сборам (переплата по НДФЛ по ставке 13%)	-	-	320
4.	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (переплата по взносам)	-	-	73
5.	Единый налоговый счет	5094	944	-
6.	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	2534	4 335	135
7.	НКД начисленный	659519	520 536	435 502
	<b>Итого</b>	<b>667 313</b>	<b>526 195</b>	<b>449 120</b>

Просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

**Строка 1240. Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов).**

**По состоянию на 31.12.2024:**

№	Вид ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Изменение стоимости в связи с убытком от обесценения (Резерв под обесценение), тыс. руб.	Балансовая стоимость с учетом корректировки, тыс. руб.
1.	Паи ЗПИФ	413 278	-	413 278
2.	Биржевые облигации	14 967 992	-	14 967 992
3.	Корпоративные облигации	6 754 659	-	6 754 659
4.	Региональные облигации	117 306	-	117 306
5.	Ценные бумаги в РЕПО	587 580	-	587 580
	<b>ИТОГО</b>	<b>22 840 814</b>	<b>-</b>	<b>22 840 814</b>

**По состоянию на 31.12.2023:**

№	Вид ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Изменение стоимости в связи с убытком от обесценения (Резерв под обесценение), тыс. руб.	Балансовая стоимость с учетом корректировки, тыс. руб.
1.	Паи ЗПИФ	413 282	-	413 282
2.	Доля в УК	1 691	-1 691	-
3.	Биржевые облигации	13 537 147	-	13 537 147

4.	Корпоративные облигации	7 066 891	-	7 066 891
5.	Региональные облигации	233 298	-	233 298
6.	Ценные бумаги в РЕПО	144 739	-	144 739
	<b>ИТОГО</b>	<b>21 397 047</b>	<b>-1 691</b>	<b>21 395 356</b>

**По состоянию на 31.12.2022:**

№	Вид ценных бумаг	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Изменение стоимости в связи с убытком от обесценения (Резерв под обесценение), тыс. руб.	Балансовая стоимость с учетом корректировки, тыс. руб.
1.	Паи ЗПИФ	413 282	-	413 282
2.	Доля в УК	1 691	-1 691	-
3.	Биржевые облигации	13 267 840	-	13 267 840
4.	Корпоративные облигации	5 622 077	-	5 622 077
5.	Региональные облигации	786 304	-	786 304
6.	Ценные бумаги в РЕПО	299 082	-	299 082
	<b>ИТОГО</b>	<b>20 390 276</b>	<b>- 1 691</b>	<b>20 388 585</b>

**Строка 1250. Денежные средства и денежные эквиваленты.**

Общая сумма остатка по расчетным счетам составила в тыс. рублях:

Наименование банка	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
Расчетные счета в кредитных организациях	6 582	4 291	18 232
<b>Итого</b>	<b>6 582</b>	<b>4 291</b>	<b>18 232</b>

**III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ**

**Строка 1310. Уставный капитал:** на 31.12.2024 составляет 23 718 856 тыс. руб. и состоит из обыкновенных бездокументарных акций в количестве 23 718 856 шт. номинальной стоимостью 1000руб. каждая.

**Строка 1360. Резервный капитал:**

По решению годового общего собрания акционеров (Протокол №37 от 03.06.2024) по результатам 2023 г. в резервный фонд были направлены денежные средства в размере 54 484 264 руб. С учетом предыдущих периодов резервный фонд на 31.12.2024 составил 436 794 тыс. руб.

**IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Заемные средства отсутствуют.

**Строка 1420. Отложенные налоговые обязательства.**

Отложенные налоговые обязательства составляют в тыс. рублях:

№	Отложенные налоговые обязательства	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
1.	Доходы будущих периодов (положит. курсовые разницы)	11	57	117
2.	Финансовые вложения (Переоценка)	126 604	69 170	33 368
	<b>Итого</b>	<b>126 615</b>	<b>69 227</b>	<b>33 485</b>

## V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Заемные средства отсутствуют.

### Строка 1520. Кредиторская задолженность.

Общая сумма кредиторской задолженности составила в тыс. рублях:

№	Наименование показателя	По состоянию на 31.12.2024	По состоянию на 31.12.2023	По состоянию на 31.12.2022
1.	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	25	25	30
2.	Расчеты по налогам и сборам (в том числе задолженность по налогу на прибыль по купонному доходу по ставке 15%)	124 156	76 691	65 231
	Расчеты по налогам и сборам (задолженность по НДС с доходов свыше предельной величины по ставке 15%)	-	-	72
3.	Расчеты по социальному страхованию	2 175	621	3
4.	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	-	-	400
	<b>Итого</b>	<b>126 356</b>	<b>77 337</b>	<b>65 736</b>

### Строка 1540. Оценочные обязательства:

По состоянию на 31.12.2024 оценочные обязательства составляют резерв на оплату отпусков и резерв на оплату вознаграждений работникам и членам Совета директоров в сумме 312 631 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2023 оценочные обязательства составляют резерв на оплату отпусков и резерв на оплату вознаграждений работникам и членам Совета директоров в сумме 172 266 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2022 оценочные обязательства составляют резерв на оплату отпусков и резерв на оплату вознаграждений работникам и членам Совета директоров в сумме 162 704 тыс. руб.

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Учет выручки и прочих доходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н.

10

Учет расходов ведется Обществом в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н.

### Строка 2110. Выручка.

Общая сумма выручки составила в тыс. рублях:

Наименование показателя	За январь-декабрь 2024	За январь-декабрь 2023
Выручка по облигациям ОРЦБ, в том числе:	44 386 066	22 984 811
- выручка по облигациям, обращающимся на организованном рынке	4 813 625	2 211 651
- выручка от операций с однодневными облигациями ВТБ, приобретаемыми в рамках размещения свободных денежных средств на Московской бирже	39 572 440	20 773 160
Выручка по паям ОРЦБ	1	-
Купонный доход по облигациям, в том числе:	4 769 841	3 514 018
- по облигациям ОРЦБ, облагаемый по ставке 20%	177 445	17 841
- по валютным облигациям ОРЦБ, облагаемый по ставке 20%	65 610	60 324
- по муниципальным облигациям, ОРЦБ, облагаемый по ставке 15%	23 458	77 167
- по облигациям, ОРЦБ, эмитированным с 01.01.2017, облагаемый по ставке 15%	4 503 328	3 358 686
<b>Итого</b>	<b>49 155 907</b>	<b>26 498 829</b>

### Строка 2120. Себестоимость продаж.

Метод расчета себестоимости при выбытии ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Общая сумма себестоимости продаж составила в тыс. рублях:

Наименование показателя	За январь-декабрь 2024	За январь-декабрь 2023
Себестоимость по облигациям ОРЦБ, в том числе:	44 422 713	22 996 668
- стоимость облигаций ОРЦБ	4 875 476	2 234 221
- стоимость приобретения однодневных облигаций ВТБ, приобретаемых в рамках размещения свободных денежных средств на Московской бирже	39 547 237	20 762 447
Расходы по паям, ОРЦБ	4	-
Себестоимость купонного дохода по облигациям, в том числе:	2 061 378	1 613 852
- по корпоративным облигациям ОРЦБ, облагаемый по ставке 20%	82 880	7 395
- по валютным облигациям ОРЦБ, облагаемый по ставке 20%	29 008	25 752
- по муниципальным облигациям, ОРЦБ, облагаемый по ставке 15%	11 031	38 042



- по облигациям, ОРЦБ, эмитированным с 01.01.2017, облагаемый по ставке 15%	1 938 459	1 542 663
<b>Итого</b>	<b>46 484 095</b>	<b>24 610 520</b>

**Строка 2220. Управленческие расходы.**

Общая сумма управленческих расходов составила в тыс. рублях:

№	Наименование показателя	За январь-декабрь 2024	За январь-декабрь 2023
1	Аренда	944	936
2	Оплата труда и обязательные страховые взносы	36 554	22 810
3	Консультационные услуги	951	1 075
4	Аудиторские услуги	1 033	874
5	Юридические услуги	722	702
6	Резерв на оплату отпусков	3 602	2 385
7	Резерв на оплату годовых премий сотрудникам	35 543	25 239
8	Образовательные услуги	57	108
9	Услуги почты и телефонная связь, интернет	171	154
10	Программное обеспечение и ИТС	286	120
11	Расходы по сайту	18	16
12	Услуги нотариуса и перевода	19	24
13	Услуги по размещению информации	15	16
14	Амортизация	137	36
15	Малоценное оборудование и канц. принадлежности	110	429
16	Услуги архива	61	72
17	Добровольное личное страхование, предусматривающее оплату страховщиками медицинских расходов	47	36
18	Участие в конференциях	854	575
19	Годовая подписка	176	186
20	Командировочные расходы	96	36
21	Прочие	28	30
	<b>Итого</b>	<b>81 424</b>	<b>55 858</b>

**Строка 2320. Проценты к получению:**

**За январь – декабрь 2024 г.: 58 893 тыс. руб.**

1 433 тыс. руб. – сумма начисленных процентов по сделкам НСО на р/счете.

57 460 тыс. руб. – сумма процентов по сделкам РЕПО.

**За январь – декабрь 2023 г.: 26 454 тыс. руб.**

1 132 тыс. руб. – сумма начисленных процентов по сделкам НСО на р/счете.

25 323 тыс. руб. – сумма процентов по сделкам РЕПО.

**Строка 2340. Прочие доходы.**

Общая сумма прочих доходов составила в тыс. рублях:

№	Наименование показателя	За январь-декабрь 2024	За январь-декабрь 2023
1.	Курсовые разницы	1 079	2 164
2.	Переоценка ценных бумаг ОРЦБ	1 330 043	983 728
3.	Восстановление неиспользованной суммы резервов и оценочных обязательств	10 626	6 359
	<b>Итого</b>	<b>1 341 748</b>	<b>992 251</b>

**Строка 2350. Прочие расходы.**

Общая сумма прочих расходов составила в тыс. рублях:

№	Наименование показателя	За январь-декабрь 2024	За январь-декабрь 2023
1.	Курсовые разницы	1 260	2 482
2.	Услуги реестродержателя собственных акций	509	940
3.	Расходы, связанные с обслуживанием приобретенных ценных бумаг	5 403	4 999
4.	Услуги ФБ ММВБ	-	126
5.	Вознаграждение членов Совета директоров и обязательные страховые взносы	12 166	7 925
6.	Вознаграждение членов Ревизионной комиссии и обязательные страховые взносы	98	-
7.	Резерв под выплаты долгосрочного вознаграждения членов СД	274 118	144 390
8.	Премии за счет чистой прибыли и обязательные страховые взносы	15 864	15 213
9.	Благотворительность	6 463	6 100
10.	Услуги банков	16	17
11.	Пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет	15	133
12.	Услуги по определению рыночной стоимости собственных ценных бумаг	500	1 000
13.	Переоценка ценных бумаг ОРЦБ	1 880 733	1 339 630
14.	Ликвидация дочерней компании	1 691	-
15.	Комиссии брокера	632	518
16.	Прочие	74	368
	<b>Итого</b>	<b>2 199 542</b>	<b>1 523 841</b>

**Строка 2410. Налог на прибыль.**

Для целей исчисления налога на прибыль доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (метод начисления). В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль» Общество отразило в бухгалтерском учете, а также в отчете о финансовых результатах за 2024 г. следующие показатели, тыс. руб.:

Наименование показателей	№ Строки	Сумма	Ставка налога	Сумма	Комментарии
Налог на прибыль ВСЕГО:	2410			(209 744)	
в т.ч.					
1.Текущий налог на прибыль ВСЕГО:	2411			(392 231)	По декларации по налогу на прибыль

в т.ч.					
Налог на прибыль по основной ставке		28 181	20	(5 636)	
Налог на прибыль с дохода по НКД в части муниципальных облигаций		12 427	15	(1 864)	
Налог на прибыль с дохода по НКД в части облигаций		2 564 869	15	(384 730)	
2.Отложенный Налог на прибыль ВСЕГО:	2412		20	182 487	
в т.ч.					
Возникновение временных разниц		76 893	20	15 379	Резервы (создание)
		1 880 733	20	376 147	Переоценка ЦБ (отрицательная)
		93	20	19	РБП
				67 481	Пересчет ОНА и ОНО по ставке 25%
Погашение временных разниц		(8936)	20	(1 787)	Резервы (восстановление)
		(348)	20	(70)	Курсовые разницы
		(39 956)	20	(7 991)	Резервы (погашение)
		(3 407)	20	(681)	Ошибка прошлых лет в НУ
		(1 330 043)	20	(266 009)	Переоценка ЦБ (положительная)

за 2023 г. следующие показатели, тыс. руб.:

Наименование показателей	№ Строки	Сумма	Ставка налога	Сумма	Комментарии
Налог на прибыль ВСЕГО:	2410			(237 630)	
в т.ч.					
1.Текущий налог на прибыль ВСЕГО:	2411			(278 272)	По декларации по налогу на прибыль
в т.ч.					
Налог на прибыль по основной ставке		(51 927)	20	-	
Налог на прибыль с дохода по НКД в части муниципальных облигаций		39 126	15	(5 869)	
Налог на прибыль с дохода по НКД в части корпоративных облигаций		1 816 022	15	(272 403)	
2.Отложенный Налог на прибыль ВСЕГО:	2412	203 209	20	40 642	
в т.ч.					
Возникновение временных разниц		48 711	20	9 742	Резервы (создание)
		1 339 630	20	267 926	Переоценка ЦБ (отрицательная)
		1 669	20	334	Курсовые разницы
		(162 453)	20	(32 491)	Резервы (погашение)

Погашение временных разниц		(1 024 349)	20	(204 870)	Переоценка ЦБ (положительная)
----------------------------	--	-------------	----	-----------	-------------------------------

### Строка 2400. Чистая прибыль (убыток)

В 2024 г показатель определен следующим образом:

Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения минус текущий налог на прибыль минус(плюс) сальдо изменения отложенных налогов:

$1\,791\,487 - 392\,231 + 182\,487 = 1\,581\,743$  тыс. руб.

В 2023 г показатель определен следующим образом:

Балансовая прибыль (убыток) до налогообложения минус текущий налог на прибыль минус(плюс) сальдо изменения отложенных налогов:

$1\,327\,316 - 278\,272 + 40\,642 = 1\,089\,685$  тыс. руб.

### Строка 2900. Расчет базовой прибыли (убытка) на акцию.

Базовую прибыль (убыток) в расчете на одну акцию Общество рассчитывает в порядке, изложенном в Методических рекомендациях по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (утв. приказом Минфина России от 21 марта 2000 г. № 29н).

#### За январь – декабрь 2024 г.

Чистая прибыль (убыток), руб.	Средневзвешенное число обыкновенных акций, шт.	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.
1 581 742 468,46	23 718 856	66,69

#### За январь – декабрь 2023 г.

Чистая прибыль (убыток), руб.	Средневзвешенное число обыкновенных акций, шт.	Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб.
1 089 685 266,05	23 718 856	45,94

### Раскрытие информации об объектах учета аренды за период с 01.01.2024-31.12.2024

Учет объектов аренды с 01.01.2022 ведется Обществом в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Арендные платежи Обществом признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности согласно п.11 ФСБУ 25/2018, так как срок аренды не превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды, и одновременно выполняются условия п.12 ФСБУ 25/2018:

- договором аренды не предусмотрен переход права собственности на предмет аренды к арендатору и отсутствует возможность выкупа арендатором предмета аренды по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату выкупа;
- предмет аренды не предполагается предоставлять в субаренду.

	Арендодатель	
	АО «Венский дом»	
Договоры аренды, действующие в 2024 г.	Договор Аренды №342/ВД-6 от 01.08.2023	Договор Аренды №342/ВД-7 от 01.07.2024
Арендодатель предоставляет арендатору предмет аренды на определенный срок	11 месяцев	11 месяцев
Предмет аренды	Аренда офиса (не предусматривается переход права собственности, нет возможности выкупа)	Аренда офиса (не предусматривается переход права собственности, нет возможности выкупа)
Срок предоставления	01.08.2023-30.06.2024	01.07.2024-31.05.2025

### Операции со связанными сторонами за период 01.01.2024 - 31.12.2024

Идентификационные данные связанной стороны (наименование организации, ИНН / Ф.И.О физического лица, должность)	Основание признания контрагента связанной стороной	Содержание операции	Сумма операции, тыс. руб.	Величина дебиторской/кредиторской задолженности	Условия и сроки завершения расчетов по операциям
E & G Global Real Estate Société à responsabilité limitée / Общество с ограниченной ответственностью «И энд Джи Глобал Реал Эстейт»	Общество имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов	Ликвидация КИК согласно Решения управляющего Торговым реестром Люксембурга, принятого 16.09.2024	-	Отсутствует	
Генеральный директор	Лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа Общества	Заработная плата по Трудовому договору	Краткосрочное 26 641	Отсутствует	Согласно Трудовому договору
Члены Совета директоров	Лицо является членом Совета директоров Общества	Вознаграждение согласно Положению о порядке выплаты вознаграждения членам Совета директоров	Краткосрочное 6 600	Отсутствует	Согласно Положению о порядке выплаты вознаграждения членам Совета директоров
			Долгосрочное 127 793		

### Информация об аффилированных лицах на 31.12.2024

Общество не обязано раскрывать список аффилированных лиц в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

### Условные факты хозяйственной деятельности

По состоянию на 31.12.2024 Общество не имеет:

- не завершенных судебных разбирательств, в которых Общество выступает истцом или ответчиком, и решения, по которым могут быть приняты в последующие отчетные периоды;
- не разрешенных на отчетную дату разногласий с налоговыми органами по поводу уплаты платежей в бюджет;
- выданных поручительств в пользу третьих лиц.

## **Риски хозяйственной деятельности Общества**

Основными рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Общества, являются:

- усиление волатильности на российских финансовых рынках;
- ухудшение общей экономической ситуации в России и, соответственно, ухудшение общего инвестиционного климата.

Указанные негативные факторы могут привести к отсутствию или снижению возможности осуществления Обществом инвестирования, отрицательной переоценке финансовых вложений, что может повлечь за собой снижение доходов Общества.

Предполагаемые действия Общества в случае наступления указанных рисков:

- усиление финансового контроля и введение программы по снижению издержек;
- ребалансировка инвестиционного портфеля, увеличение доли высококачественных ценных бумаг с короткой дюрацией.

Дополнительную устойчивость Обществу придают отсутствие долговых обязательств, высокий уровень уставного капитала.

## **События после отчетной даты**

Иных событий после отчетной даты, фактов хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за 2024 год не было.

## **Основные элементы бухгалтерской учетной политики**

### **Общие положения**

Общество ведет бухгалтерский учет в соответствии с учетной политикой предприятия, утвержденной приказом № 3-УП от 31.12.2014 в редакции Приказа №8 от 17.12.2021, разработанной на основании и в соответствии с Федеральным Законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н), бухгалтерскими стандартами по отдельным вопросам бухгалтерского учета. Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации (статья 6 Закона), соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за организацию хранения первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности несет руководитель организации. Бухгалтерский учет в Обществе осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. Бухгалтерский учет ведется в автоматизированной форме учета в программе 1С:Бухгалтерия.

В бухгалтерскую отчетность включаются показатели, необходимые для формирования достоверного и полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации. Существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее пяти процентов.

## Выбранные варианты методики учета

### 1. Учет финансовых вложений

Формирование в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях Обществом ведется на основании ПБУ 19/02.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение, в том периоде, в котором ценные бумаги приняты к бухгалтерскому учету.

Накопленный купонный доход, уплаченный при приобретении ценных бумаг, учитывается на счете 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Остаток по данному субсчету при составлении бухгалтерского баланса отражается в составе Дебиторской задолженности по строке 1230.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных Обществом безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определяется в иностранной валюте, устанавливается в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

Для целей переоценки вложений в ценные бумаги финансовые вложения подразделяются:

- на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
- на финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Ценные бумаги, по которым определяется текущая рыночная стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки (переоценки) их оценки на предыдущую отчетную дату. Переоценка производится ежемесячно (п.20 ПБУ 19/02). В случае если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки. Оценка финансовых вложений по текущей рыночной стоимости осуществляется на основании официальных данных о признаваемых котировках соответствующих ценных бумаг на организованном рынке. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты в составе прочих расходов. Текущая рыночная стоимость определяется в соответствии с «Правилами определения рыночной стоимости финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость», утвержденными соответствующим приказом в Обществе.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, на конец каждого отчетного периода рассчитывается разница между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, и относится на финансовые результаты в составе прочих доходов или расходов (п.22 ПБУ 19/02).

Накопленный купонный доход, начисленный на отчетную дату, учитывается на счете 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и при составлении бухгалтерского баланса отражается в составе Дебиторской задолженности по строке 1230 Дебиторская задолженность.

Общество не осуществляет расчет оценки долговых ценных бумаг и займов по дисконтированной стоимости.

Проверка на обесценение финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, производится один раз в год по состоянию на 31 декабря отчетного года. При наличии признаков обесценения, Общество образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений. В последующем при очередной проверке на обесценение финансовых вложений сумма резерва может быть скорректирована, уменьшена или увеличена.

Признаком обесценения в Обществе принято считать устойчивое снижение чистых активов эмитента, рассчитанных по методике, утвержденной Приказом Минфина России от 28.08.2014 г. №84н «Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов» в течение двух лет или отсутствие информации об операционной деятельности эмитента. Подтверждение результатов указанной проверки оформляется «Акт инвентаризации активов и Расчет резервов под их обесценение», утвержденным генеральным директором Общества. В бухгалтерской отчетности ценные бумаги, по которым образован резерв под обесценение, показываются по расчетной стоимости, которая равна разнице между первоначальной стоимостью (счет 58) и суммой резерва (счет 59). Сальдо по счету 59 в бухгалтерском балансе отдельно не показывается. Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата в составе прочих доходов.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете Общества на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету на основании первичных документов.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость:

- векселей,
- вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ),
- предоставленных другим организациям займов,
- депозитных вкладов в кредитных организациях,



- дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования,
  - вклады по договору простого товарищества
- их оценка осуществляется по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
- акций акционерных обществ, облигаций и других по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

При выбытии ценных бумаг, по которым был создан резерв, сумма резерва зачисляется в состав прочих доходов / расходов Общества в конце года или того отчетного периода, когда произошло их выбытие.

При выбытии финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная, их стоимость определяется исходя из последней оценки.

Доходы по ценным бумагам признаются доходами от основного (обычного) вида деятельности и отражаются на счете 90 «Продажи». Стоимость реализованных ценных бумаг списывается в дебет счета 90 «Себестоимость» в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

Расходы, связанные с предоставлением Обществом другим организациям займов, признаются прочими расходами Общества.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений Общества, такие как оплата услуг банка и/или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счета депо и т.п., признаются прочими расходами и подлежат включению в финансовый результат Общества.

При начислении дохода в виде дисконта по векселям со сроком обращения «по предъявлению, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством 365(366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу (Постановление № 104/1341 от 07.08.1937).

Доходы и расходы по НКД (накопленный купонный доход) в том числе при продаже ценных бумаг или их погашении признаются в Обществе доходами от основного (обычного) вида деятельности и отражаются на счете 90 «Продажи». Стоимость уплаченного при покупке и ранее начисленного НКД списывается в дебет счета 90 «Себестоимость» в корреспонденции со счетом 76.09 «Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

**2. Учет кредитов и займов**

Формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам (в том числе товарным и коммерческим) ведется в Обществе на основании ПБУ 15/2008.

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора займа (кредитного договора) в сумме, указанной в договоре.

Задолженность Общества заимодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора, не превышает 12 месяцев; долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Расходы по займам признаются прочими расходами, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов. Начисление причитающихся заимодавцу доходов по иным заемным обязательствам производится заемщиком равномерно (ежемесячно) и признается его прочими расходами в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

Дополнительные затраты, связанные с получением займов и кредитов, размещением заемных обязательств относятся в состав прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были произведены указанные расходы (п. 6 ПБУ 15/2008).

### **3. Учет доходов**

Выручка признается доходом на основании условий, определенных в ПБУ 9/99. Выручка от реализации определяется по методу начисления в момент отгрузки продукции/перехода права собственности и оказанию услуг покупателю по каждому виду деятельности.

Доходы организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности организации подразделяются на:

- а) доходы от обычных видов деятельности;
- б) прочие доходы.

Доходы, отличные от доходов от обычных видов деятельности, считаются прочими поступлениями.

Доходами от обычных видов деятельности является выручка по операциям с ценными бумагами.

Доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав.

Проценты по займам, выданным другим организациям, признаются в качестве дохода в конце каждого отчетного периода в соответствии с условиями договоров на основании бухгалтерских справок, с приложением расчета процентов.

Факты хозяйственной деятельности относятся (отражаются в бухгалтерском учете) к тому отчетному периоду, в котором получены подтверждающие документы.

### **4. Учет расходов**

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и (или) возникновения

обязательств, приводящее к уменьшению капитала организации, за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества).

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;
- прочие расходы.

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место согласно дате составления документов, или согласно дате получения подтверждающих документов, независимо от времени фактической выплаты денежных средств.

Амортизация признается в качестве расхода, исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации. Амортизация по объектам основных средств и нематериальным активам начисляется ежемесячно, в последний день месяца.

В отчете о прибылях и убытках расходы организации отражаются с подразделением на себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, коммерческие расходы, управленческие расходы и прочие расходы.

Налог на имущество относится на расходы по обычным видам деятельности и отражается на счете 26 «Общехозяйственные расходы».

Счет 26 «Общехозяйственные расходы» по окончании отчетного месяца списывается в уменьшение финансового результата в полной сумме на субсчет 90.8 «Управленческие расходы».

Расходы, связанные с оплатой услуг банков по комиссионному вознаграждению за расчетно-кассовое обслуживание (в том числе по расчетам, связанным с аккредитивами), учитываются в прочих расходах организации в том отчетном периоде, в котором произошло списание денежных средств с расчетного счета организации, на основании договора с обслуживающим банком.

Затраты, произведенные организацией в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам - расходы будущих периодов – признаются равномерно, в течение срока, указанного в договоре, или на основании распорядительных документов Генерального директора.

Организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесением сумм резервов на финансовый результат организации (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности).

Генеральный директор  
Корзун Алексей Александрович  
13 марта 2025 г.



