

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

ООО «УК «ФИНКАПИТАЛ»

Проверяемый период:

01.01.2024 – 31.12.2024

Исх. №: 2025/3/27-1 от 27.03.2025 г.



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



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью

«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ»

Мнение

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

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

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

Основание для выражения мнения

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

Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности

Мы обращаем внимание на п.5 таблицы 4.1 Примечания 4 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором указано, что собственники Организации и его руководство планируют продажу управляющей компании вместе с лицензией на

осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами 21-000-1-00733 от 29.06.2010г. На дату выпуска настоящего аудиторского заключения Организацией ведется поиск покупателей. С учетом того, что стратегия возможного нового собственника не может быть известна, как отмечается в Примечании X, данные события свидетельствуют о наличии существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах. В дополнение к обстоятельству, изложенному в разделе «Существенная неопределенность в отношении непрерывности деятельности», мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Ключевой вопрос аудита	Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита
Бухгалтерский учет аренды Мы рассматриваем бухгалтерский учет аренды как наиболее значимый для данной Организации, так как он может иметь существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность и содержать неопределенность оценки. Такими оценочными значениями в рамках операций по аренде для Организации являются порядок определения срока аренды, ставки дисконтирования и оценка вероятности изменения арендных платежей. Подход руководства Организации к учету операций по аренде отражен в пунктах 2, 40, 41 примечания 4.1 и в примечании 47.1 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за 2024 год.	Наши аудиторские процедуры включали: ■ Мы проанализировали корректность определения срока аренды руководством Организации. ■ Мы проанализировали степень неопределенности по всем оценочным значениям в рамках данного раздела учета. ■ Мы проанализировали составленные руководством математические модели, их исходные данные и допущения. ■ Мы провели тестирование корректности классификации соответствующих строк в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации: в бухгалтерском балансе, в отчете о финансовых результатах, в отчете о движении денежных средств, а также в соответствующих примечаниях.

Прочие сведения

1. Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 19 марта 2024 года.
2. Наше вознаграждение за аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности составило 252 000 рублей, в том числе НДС – 12 000 рублей.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить

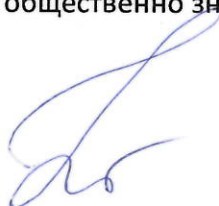
основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

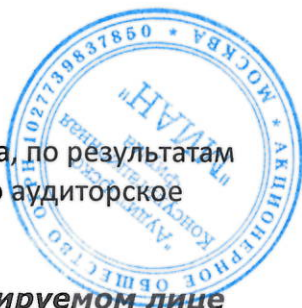
Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего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

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

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»



Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516



Штина

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение

Штина Ольга Анатольевна
ОРНЗ: 21206030488

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ФИНАНСОВЫЙ КАПИТАЛ» (ООО «УК «ФИНКАПИТАЛ»)
ОГРН: 1107746173677
Местонахождение: 125190, г. Москва, пер. Ермолаевский, д. 22-26, стр. 1, офис 28

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)
ОГРН: 1027739837850
Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)
ОРНЗ: 12006025503

27.03.2025 г.

Отчетность некредитной финансовой организации



Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45380000	65292143	1107746173677	Не применимо

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

Общество с Ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Финансовый капитал"

ООО "УК "Финансовый капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125190, г.Москва, Ермолаевский пер., д. 22-26, стр.1, офис 28

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 906	864
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		21 547	22 163
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	21 547	21 518
11	дебиторская задолженность	12	-	645
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	718	114
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	89	89
20	Отложенные налоговые активы	48	582	411
21	Прочие активы	20	10	33
22	Итого активов		24 853	23 673
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 036	391
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	816	223
30	кредиторская задолженность	26	220	168
36	Прочие обязательства	29	2 231	1 946
37	Итого обязательств		3 267	2 337
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	23 000	23 000
39	Добавочный капитал	30	44 254	42 254
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(45 668)	(43 918)
52	Итого капитала		21 586	21 336
53	Итого капитала и обязательств		24 853	23 673

Генеральный директор
(должность руководителя)
25 марта 2025 г.



Юркова С.Г.
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45380000	65292143	1107746173677	Не применимо

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 г.

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

Общество с Ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Финансовый капитал"
ООО "УК "Финансовый капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125190, г.Москва, Ермолаевский пер., д. 22-26, стр.1, офис 28

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

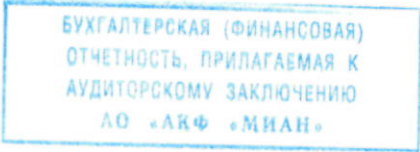
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 506	1 811
4	процентные доходы	34	3 506	1 811
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	2 299	2 580
16	Расходы на персонал	42	(4 039)	(3 729)
17	Прямые операционные расходы	43	(350)	(1 120)
18	Процентные расходы	44	(89)	(28)
20	Общие и административные расходы	46	(3 281)	(4 005)
22	Прочие доходы	47	32	-
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		(1 922)	(4 490)
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	171	(1 675)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	171	(1 675)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 750)	(6 165)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(1 750)	(6 165)

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



Юркова С.Г.
(инициалы, фамилия)



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45380000	65292143	1107746173677	Не применимо

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

Общество с Ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Финансовый капитал"
ООО "УК "Финансовый капитал"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 125190, г.Москва, Ермолаевский пер., д. 22-26, стр.1, офис 28

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		23 000	37 754	(37 753)	23 001
4	Остаток на 01.01.2023 г. пересмотренный		23 000	37 754	(37 753)	23 001
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(6 165)	(6 165)
12	Прочие взносы акционеров (участников)		-	4 500	-	4 500
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		23 000	42 254	(43 918)	21 336
15	Остаток на 01.01.2024 г.		23 000	42 254	(43 918)	21 336
18	Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный		23 000	42 254	(43 918)	21 336

19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(1 750)	(1 750)
26	Прочие взносы акционеров (участников)	-	2 000	-	2 000
29	Остаток на 31.12.2024 г. в том числе:	23 000	44 254	(45 668)	21 586



Генеральный директор
(должность руководителя)

Юркова С.Г.
(инициалы, фамилия)

25 марта 2025 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45380000	65292143	1107746173677	Не применимо

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

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

Общество с Ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Финансовый капитал"

ООО "УК "Финансовый капитал"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес **125190, г.Москва, Ермолаевский пер., д. 22-26, стр.1, офис 28**

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 944	2 580
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 881)	(3 567)
5	Проценты полученные		3 476	1 805
6	Проценты уплаченные		(63)	(34)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(3 726)	(3 430)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(383)	(1 229)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(633)	(3 876)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		258 000	258 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(258 000)	(258 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(324)	(353)
42	Прочие поступления от финансовой деятельности		2 000	4 500
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1 676	4 147
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 043	272
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	864	592

48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1 906	864
----	---	---	-------	-----

Генеральный директор

(должность руководителя)

25 марта 2025 г.

(подпись)



Юркова С.Г.

(инициалы, фамилия)

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

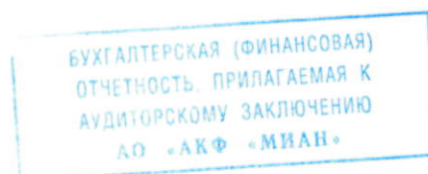
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00733
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	бессрочная
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	29 июня 2010
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Учредители :ООО "Технопарк " и ООО "АгроБизнес"; Конечный владелец (бенефициар) - Милова Ирина Николаевна
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	не применимо
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	125190, Москва г, Ермолаевский пер, дом № 22-26, строение 1, оф.28
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	125190, Москва г, Ермолаевский пер, дом № 22-26, строение 1, оф.28
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	5
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
	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2024 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. В связи с этим Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и поддержаны часто вносимым изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальных систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам привело к еще большей неопределенности экономической ситуации. Российский финансовый рынок старается восстановиться после потерь в связи с геополитической ситуацией и наложенными на него ограничениями. Рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г, что на 0,2% больше официального прогноза. Уровень безработицы находится на историческом минимуме 2,3%. Инфляция в Российской Федерации по итогам 2024 года составила 9,5%. Согласно официальных заявлений Банка России текущее инфляционное давление остается высоким. Рост внутреннего спроса по-прежнему значительно опережает возможности расширения предложения товаров и услуг. Вместе с тем более выраженным стало охлаждение кредитной активности, растет склонность населения к сбережению. По оценке Банка России, достигнутая жесткость денежно-кредитных условий формирует необходимые предпосылки для возобновления процесса дезинфляции и возвращения инфляции к цели в 2026 году. Ключевая ставка по итогам 2024 года сохраняет свое значение на уровне 21% годовых. Вместе с тем в 2024 году наблюдается повышение интереса к рынку доверительного управления со стороны институциональных инвесторов, которые оптимизируют свои бизнес-процессы в условиях санкционного давления, а также со стороны владельцев крупного капитала, возвращающего его из-за рубежа. Прилагаемая финансовая отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

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

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена по российским стандартам составления отчетности с учетом требований Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных Банком России, а также организаций, и международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО). При применении ОСБУ некредитная финансовая организация руководствовалась соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9). Данной бухгалтерской (финансовой) отчетности и Примечаниям в составе отчетности присвоены номера не по порядку, а в соответствии с текстом Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
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	Не применимо

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

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 данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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)	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В Обществе отсутствуют активы и обязательства выраженные в иностранной валюте.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При этом собственники Общества планируют продажу управляющей компании вместе с лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами 21-000-1-00733 от 29.06.2010г. На данный момент времени ведется поиск покупателей. В виду того, что стратегия нового собственника не может быть предопределена и связана с высокой степенью неопределенности, руководство Общества расширяет данное условие деятельности как фактор значительной неопределенности, который может породить существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности. При этом существенные сомнения в применимости допущения непрерывности деятельности не связаны с какими-то иными факторами. На данный момент Управляющая компания располагает достаточным объемом денежных средств на депозите и на расчетных счетах для поддержания собственных средств в целях сохранения лицензии. В случае, если собственных средств будет недостаточно для сохранения лицензии, управляющей компании будет оказана безвозмездная финансовая помощь от собственников.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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 корректировку текущего и предыдущего периода)	В анализируемом периоде изменения в Учетную политику Общества не вносились.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характер предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество следовало учетной политике и использовало методы расчета, которые применялись при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 г., за исключением применения новых и пересмотренных международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Ниже рассматриваются основные аспекты влияния новых и пересмотренных МСФО, вступивших в силу 1 января 2025 г. Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 21 содержат требования, которые призваны содействовать организациям при определении того, возможна ли конвертация одной валюты в другую валюту, а также текущего обменного курса, который следует использовать, когда конвертация не возможна. Поправки к МСФО (IAS) 21 устанавливают основные принципы, в соответствии с которыми организация может оценить возможность обмена между двумя валютами на определенную дату для определенной цели и определить оценку текущего обменного курса на дату оценки в ситуации отсутствия конвертируемости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах). Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии учетной политикой Общество ежеквартально формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.

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

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора. В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки: - по договорам банковского вклада средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам от нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/); - по договорам займа средневзвешенные процентные ставки по предоставленным кредитными организациями кредитам, нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/). при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: - по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; - по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; - по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях ежеквартально.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые 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	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой воспроизводимые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются чистой величиной 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.

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

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	См. п. 19 Таблицы 4.1 Примечания 4
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество
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	См. п. 22 Таблицы 4.1 Примечания 4.
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	См. п. 22 Таблицы 4.1 Примечания 4.
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 Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе используется следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств (выделяются следующие однородные группы основных средств): • Земельные участки; • Здания; • Сооружения; • Машины и оборудование (кроме офисного); • Офисное оборудование; • Транспортные средства; • Производственный и хозяйственный инвентарь; • Другие виды основных средств. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 руб. Объекты учета стоимостью менее 100 000 рублей отражаются в составе запасов.



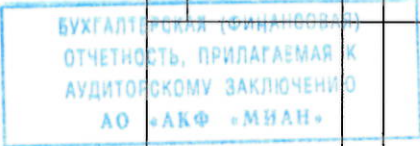
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию.
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям. Объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд. Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами), программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простоты актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценности использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства нехедитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
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. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях; Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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	Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общество одновременно признает обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ АО «АКФ «МНП»				
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Обществом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами	Не применимо (см. п.34 Таблицы 4.1 Примечания 4).
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода		
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами		
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	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, обществом не формируются	
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества. Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов запасов, материально-ответственных лиц и по местам хранения. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по методу ФИФО. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг, на основании надлежаще оформленного первично учетного документа.	
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы - оценочные обязательства, обществом в отчетном периоде не формировались	
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательства по долгосрочной аренде осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Общества. На дату начала аренды общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по привлеченной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определяемой обслуживающим банком Общества, как ставки привлечения дополнительных заемных средств. После даты начала аренды Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Проценты по обязательству по аренде отражаются ежемесячно на отчетную дату.	
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. Учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества имеющего аналогичные параметры. Общество может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного. Профсуждение подписывается Генеральным директором Общества.	
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 и Учетной политикой Общества. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по справедливой стоимости, которая является их фактической стоимостью. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность перестает признаваться в учете и финансовой отчетности, когда оно исполняется, аннулируется либо когда истекает срок его действия (срок исковой давности).	
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал Общества, отраженный в финансовой отчетности, равен оплаченным долям учредителей Общества. Уставный капитал может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества. Добавочный капитал формируется из взносов участников, материальной помощи участников и из векселей, выданных и погашенных собственником.	
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо	
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо	

44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства, осуществляемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, ОСБУ 490-П и Учетной политикой Общества.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.

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

Примечание 5. Денежные средства



Денежные средства

Таблица 5.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	1 906	-	1 906	864	-	864
6	Итого	1 906	-	1 906	864	-	864

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств: по состоянию на 31.12.2024 - 1906 тысяч рублей; на 31.12.2023 - 864 тысячи рублей. Денежных средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 года не имеются. На 31.12.2024 и 31.12.2023 денежные средства сконцентрированы в банке-резиденте с высоким рейтингом - г/АААА. Рейтинг присвоен кредитным рейтинговым агентством "Эксперт РА".

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1 906	864
5	Итого	1 906	864

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 г.

Таблица 5.4
тыс.руб

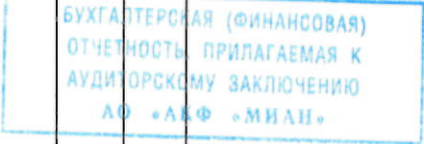
Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	864	864

2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	864	864
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	267 429	267 429
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	267 429	267 429
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(266 387)	(266 387)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(266 387)	(266 387)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 906	1 906
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 906	1 906

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

Таблица 5.4
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	592	592
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	592	592
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	269 415	269 415
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	269 415	269 415
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(269 143)	(269 143)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(269 143)	(269 143)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	864	864
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	864	864



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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.			На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 547	-	21 547	21 518	-	21 518
13	Итого	21 547	-	21 547	21 518	-	21 518

По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации с общей суммой средств 21 547 тысяч рублей. (на 31.12.2023 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 1 кредитной организации с общей суммой средств 21 518 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2024 и 31.12.2023 все денежные средства сконцентрированы в банке-резиденте с высоким кредитным рейтингом - г/АААА. Рейтинг присвоен кредитным рейтинговым агентством "Эксперт РА". Средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствуют. Просроченная задолженность, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствует. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитной организации раскрыта в Примечании 56.

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах

за 2024 г.

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	21 518	21 518
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 518	21 518

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

6	Поступление финансовых активов, в том числе:	261 506	261 506
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	261 506	261 506
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(261 476)	(261 476)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(261 476)	(261 476)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21 547	21 547
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 547	21 547

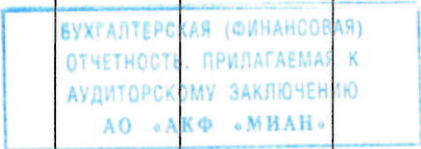
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ, ПРИЛАГАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АФФ «МНАН»

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

Таблица 10.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	21 511	21 511
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 511	21 511

6	Поступление финансовых активов, в том числе:	259 811	259 811
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	259 811	259 811
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(259 805)	(259 805)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(259 805)	(259 805)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	21 518	21 518
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	21 518	21 518



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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 14,94 до 20,40	от 28 дней до 31 дня	от 6,4 до 15,02	от 28 дней до 35 дней

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	645	-	645
7	Итого	645	-	645

Дебиторская задолженность клиентов на 31.12.2024 отсутствует. Дебиторская задолженность на 31.12.2023 представлена задолженностью клиентов по деятельности, осуществляемой на основании лицензии на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 645 тысяч рублей. Просроченная задолженность, по состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 отсутствует. В 2024 и 2023 гг. рейтинг у дебитора (паевого инвестиционного фонда) отсутствует. Информация об оценочной стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

Таблица 12.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	645	645
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	645	645
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 299	2 299
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 299	2 299
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 944)	(2 944)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 944)	(2 944)



Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные)

Таблица 12.2
Тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Итого
1	2	3	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	645	645
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	645	645
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 580	2 580
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	2 580	2 580
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 580)	(2 580)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(2 580)	(2 580)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	645	645
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	645	645

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

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	10	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	44	-	-	44	
3	накопленная амортизация	(44)	-	-	(44)	
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	44	-	-	44	
25	накопленная амортизация	(44)	-	-	(44)	
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	44	-	-	44	
29	накопленная амортизация	(44)	-	-	(44)	
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	44	-	-	44	
51	накопленная амортизация	(44)	-	-	(44)	

тыс.руб

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

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

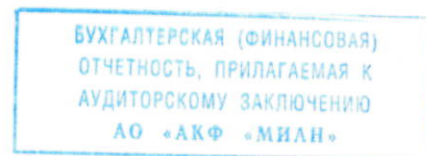
Таблица 19.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г., в том числе:	456	-	-	-	456
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 027	-	-	-	1 027
3	накопленная амортизация	(570)	-	-	-	(570)
13	Амортизация	(342)	-	-	-	(342)
24	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г., в том числе:	114	-	-	-	114
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 027	-	-	-	1 027
26	накопленная амортизация	(913)	-	-	-	(913)
28	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	114	-	-	-	114
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 027	-	-	-	1 027
30	накопленная амортизация	(913)	-	-	-	(913)
32	Поступление	923	-	-	-	923
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 027)	-	-	-	(1 027)

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

38	накопленная амортизация	1 027	-	-	-	1 027
40	Амортизация	(319)	-	-	-	(319)
51	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	718	-	-	-	718
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	923	-	-	-	923
53	накопленная амортизация	(205)	-	-	-	(205)

В таблице 19.1 в активах в форме права пользования, относящихся к основным средствам, в графе "Земля, здания и сооружения" отражена долгосрочная аренда. Информация об оценочной справедливой стоимости основных средств раскрыта в Примечании 56.



Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.				На 31.12.2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9	-	9	32	-	32	
6	Запасы	1	-	1	1	-	1	
11	Итого	10	-	10	33	-	33	

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:	-	-	1	-	-	1
2	стоимость (или оценка)	-	-	1	-	-	1
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г, в том числе:	-	-	1	-	-	1
13	стоимость (или оценка)	-	-	1	-	-	1
15	Балансовая стоимость 01.01.2024 г, в том числе:	-	-	1	-	-	1
16	стоимость (или оценка)	-	-	1	-	-	1
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г, в том числе:	-	-	1	-	-	1
27	стоимость (или оценка)	-	-	1	-	-	1

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

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	816	223
16	Итого	816	223

Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости, представлена в Таблице 19.1 в составе основных средств, а также в таблице 47.1.2. Обеспечение обязательства по аренде отсутствуют. Задержка арендных платежей или просроченная задолженность по арендным платежам, у Общества отсутствуют. Информация об оценочной стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 15,73%	до 851 дней	до 8,02%	до 122 дней



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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
19	Прочая кредиторская задолженность	220	168
20	Итого	220	168

По статье "Прочая кредиторская задолженность" по состоянию на 31.12.2024 отражены: Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 105 тысяч рублей, услуги по формированию отчетности и/или пакета отчетности в формате XBRL 40 тысяч рублей, ведение бух. учета (ЕПС, аутсорсинг) 65 тысяч рублей; услуги по организации СУР 10 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2023 года по статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 69 тысяч рублей, услуги по формированию отчетности и/или пакета отчетности в формате XBRL 24 тысячи рублей, ведение бух. учета (ЕПС, аутсорсинг) 65 тысяч рублей, услуги по организации СУР 10 тысяч рублей).

Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52 настоящего приложения.

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

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	317	277
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	1 914	1 669
11	Итого	2 231	1 946

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

Примечание 30. Капитал

Таблица 30.1 Обществом не заполняется, т.к. Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции. Уставный капитал Общества составил 23 000 тысяч рублей на 31.12.2024 (23 000 тысяч рублей на 31.12.2023). Добавочный капитал формируется путём получения финансовой помощи (ранее до 2018 года материальной помощи) от участников. Получение финансовой помощи юридически оформлено как погашение векселей, выслелателями по которым являются сами участники и его собственники. Добавочный капитал Общества составил 44 254 тысячи рублей на 31.12.2024 (42 254 тысячи рублей на 31.12.2023). Чистые активы Общества в соответствии с отраслевыми стандартами составили 21 586 тысяч рублей на 31.12.2024 г. (21 336 тысяч рублей на 31.12.2023 г.; 23 001 тысячу рублей на 31.12.2022 г.). В случае, если стоимость чистых активов Общества останется меньше его Уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым финансовым годом или каждым последующим финансовым годом, по окончании которых стоимость чистых активов Общества оказалась меньше его уставного капитала, Общество не позднее чем через шесть месяцев после окончания соответствующего финансового года уменьшит Уставный капитал Общества до размера, не превышающего стоимости его чистых активов.



Примечание 31. Управление капиталом

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

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

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей.

На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 20 905 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 20 158 тысяч рублей).



Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 506	1 811
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 506	1 811
15	Итого	3 506	1 811

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

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	2 299	2 580
48	Итого	2 299	2 580
56	Всего	2 299	2 580

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

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	3 330	3 102
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	681	622
5	Прочее	28	5
6	Итого	4 039	3 729

В течение 2024 года и 2023 года у некредитной нефинансовой организации отсутствовали расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года, а так же расходы по выплате выходных пособий. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 681 тысяча рублей (за 2023 год - 622 тысячи рублей). По строке Прочее отражены расходы на профессиональное обучение за 2024 год в размере 28 тысяч рублей (за 2023 год - 5 тысяч рублей).

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

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	350	1 120
12	Итого	350	1 120

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

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	89	28
7	Итого	89	28

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

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	201	216
2	Амортизация основных средств	319	342
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	202	403
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	2 203	2 622
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	83	84
17	Прочие административные расходы	273	338
18	Итого	3 281	4 005

По строке Прочие административные расходы отражены за 2024 год: членские взносы в размере 258 тысяч рублей и лицензии на ПО в размере 15 тысяч рублей (за 2023 год: членские взносы - 234 тысячи рублей, техподдержка 99 тысяч рублей и лицензии на ПО в размере 6 тысяч рублей). По строке "Амортизация основных средств" отражены расходы по аренде в сумме 319 тысяч рублей (за 2023 год - 342 тысячи рублей).

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

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
8	Прочие доходы	32
9	Итого	32

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

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс.руб

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31.12.2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество заключает договоры аренды офисного помещения сроком на 11 месяцев. С учетом сложившейся практики заключения договоров аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, действующий договор аренды с 01.05.2024 г. классифицирован как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным и установлен до 30.04.2027 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	999 750 рублей. При пересмотре срока аренды соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде не пересматривалась.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики Общества. По публикуемым данным статистики Банка России применяется средневзвешенная процентная ставка, рассчитанная по выданным банками НКО кредитам и займам для субъектов малого и среднего предпринимательства.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют.

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

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

Таблица 47.1.2

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	718	114
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	816	223

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

Таблица 47.1.3

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024г.	За 2023г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	63	34
2	проценты уплаченные	63	34
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	324	353
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	324	353
7	Итого отток денежных средств	387	387

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

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1

тыс.руб			
Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(171)	1 675
4	Итого, в том числе:	(171)	1 675
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(171)	1 675

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

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

Таблица 48.2

тыс.руб			
Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 922)	(4 490)
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 г. 20% - 2023 г. 20%	(384)	(898)
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	70	2 573
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	70	2 573
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	116	-
11.1	Прочее	27	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(171)	1 675

На 31.12.2024 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды в размере 3 191 тыс. руб. и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 12 764 тыс. руб.

На 31.12.2023 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды в размере 2 283 тыс. руб. и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 11 416 тыс. руб.

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

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовая аренда	22	3	-	24
2	Прочее	389	169	-	558
3	Общая сумма отложенного налогового актива	411	171	-	582
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	411	171	-	582
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	411	171	-	582
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	411	171	-	582

На 31.12.2024 в Разделе I по строке "Прочие обязательства" отражены временные разницы, связанные с формированием резервов на отпуска 558 тысяч рублей (на 31.12.2023: 389 тысяч рублей).

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

Таблица 48.4

тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Финансовая аренда	6	16	-	22
2	Прочее	330	59	-	389
3	Общая сумма отложенного налогового актива	336	75	-	411

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2022г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31.12.2023г.
1	2	3	4	5	6
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 749	(1 749)	-	-
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 086	(1 675)	-	411
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 086	(1 675)	-	411
7	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 086	(1 675)	-	411

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

Примечание 52. Управление рисками

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	1 906
2	денежные средства на расчетных счетах	1 906
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 547
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 547

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

Таблица 52.8
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	864
2	денежные средства на расчетных счетах	864
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 518
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 518



Информация на 31.12.2024 и на 31.12.2023 о кредитных рейтингах отражены в примечаниях 5 и 10.

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

Таблица 52.9
тыс.руб

Номер строки	Кредитный рейтинг	Без рейтинга
1	2	7
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	645
39	дебиторская задолженность клиентов	645

Информация на 31.12.2024 и на 31.12.2023 о кредитном рейтинге отражена в примечании 12.

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

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 все активы и обязательства Общества сконцентрированы на территории России.

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

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97	290	613	1 000
21	обязательства по аренде	97	290	613	1 000
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	220	-	-	220

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ ПРИДАВАЕМАЯ К
АУДИТОРСКОМУ ЗАКЛЮЧЕНИЮ
АО «АКФ ФИАН»

42	прочая кредиторская задолженность	220	-	220
44	Итого обязательств	317	290	613
				1 220

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

Таблица 52.13
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97	129	226
21	обязательства по аренде	97	129	226
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	168	-	168
42	прочая кредиторская задолженность	168	-	168
44	Итого обязательств	265	129	394

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

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

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер 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:	1 906	-	-	1 906
2	денежные средства на расчетных счетах	1 906	-	-	1 906

47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 547	-	-	21 547
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 547	-	-	21 547
74	Итого активов	23 454	-	-	23 454
Раздел II. Обязательства					
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37	222	557	816
95	обязательства по финансовой аренде	37	222	557	816
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	220	-	-	220
116	прочая кредиторская задолженность	220	-	-	220
118	Итого обязательств	257	222	557	1 036
119	Итого разрыв ликвидности	23 197	(222)	(557)	22 418

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

Таблица 52.14
тыс.руб

Номер 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:	864	-	-	864
2	денежные средства на расчетных счетах	864	-	-	864
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 518	-	-	21 518

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

49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21 518	-	21 518
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	645	-	645
68	дебиторская задолженность клиентов	645	-	645
74	Итого активов	23 026	-	23 026
Раздел II. Обязательства				
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	94	129	223
95	обязательства по финансовой аренде	94	129	223
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	168	-	168
116	прочая кредиторская задолженность	168	-	168
118	Итого обязательств	262	129	391
119	Итого разрыв ликвидности	22 764	(129)	22 635

52.15 Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют

По состоянию на 31.12.2024 и на 31.12.2023 все активы и обязательства Общества выражены в рублях.

52.16 Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

Для Общества процентные активы - это средства, размещенные в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. процентные активы имеют фиксированные процентные ставки, а доходы в виде процентов, полученные при размещении денежных средств на депозитных счетах в банках, составляют незначительный показатель в общем объеме доходов и не могут оказать негативное влияние на финансовое положение компании. В связи с тем, что процентный риск от управления данными активами практически отсутствует, Общество не проводит анализ активов на чувствительность к изменению процентных ставок.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 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:	1 906	21 547	-	23 454	23 454
2	денежные средства, в том числе:	1 906	-	-	1 906	1 906
5	денежные средства на расчетных счетах	1 906	-	-	1 906	1 906
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	21 547	-	21 547	21 547
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	21 547	-	21 547	21 547
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21 547	-	21 547	21 547
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 036	1 036	1 036
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 036	1 036	1 036
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	816	816	816

47	обязательства по аренде	-	-	816	816	816
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	220	220	220
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	220	220	220

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

Таблица 56.6
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в 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:	864	21 518	645	23 026	23 026
2	Денежные средства, в том числе:	864	-	-	864	864
5	денежные средства на расчетных счетах	864	-	-	864	864
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	21 518	645	22 163	22 163
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	21 518	-	21 518	21 518
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	21 518	-	21 518	21 518
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	645	645	645
31	дебиторская задолженность клиентов	-	-	645	645	645

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

39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	391	391	391
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	391	391	391
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	223	223	223
47	обязательства по аренде	-	-	223	223	223
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	168	168	168
68	прочая кредиторская задолженность	-	-	168	168	168

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

В составе финансовых активов на 31.12.2024 (31.12.2023), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 2, отражены депозиты в кредитных организациях. Для определения справедливой стоимости Общество использует возможность анализа сопоставимых данных публикуемых в сетях интернет по процентным ставкам по аналогичным финансовым активам. В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2024 (31.12.2023), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская, кредиторская задолженность, займы и прочие размещенные средства, оцениваемые Обществом на основании Договорных обязательств с контрагентами. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и обратно) не происходило.

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

Таблица 56.7
тыс.руб

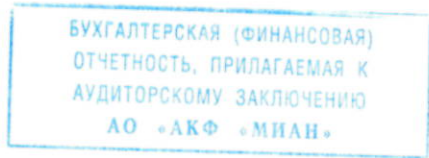
Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	-	718	10	728	728
3	Итого	-	718	10	728	728

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

Таблица 56.7

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	Прочее	-	114	33	147	147
3	Итого	-	114	33	147	147

В составе финансовых активов на 31.12.2024 (31.12.2023), учитываемых по справедливой стоимости, по уровню 2 отражена стоимость основного средства, полученного в долгосрочную аренду, в размере на 31.12.2024: 718 тысяч рублей (на 31.12.2023: 114 тысяч рублей); по уровню 3 иерархии - стоимость прочих активов, в размере по состоянию на 31.12.2024: 10 тысячи рублей (на 31.12.2023: 33 тысячи рублей).



Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	718	718
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	816	816
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	816	816
29	Прочие обязательства	505	-	505

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

Таблица 58.1
тыс.руб

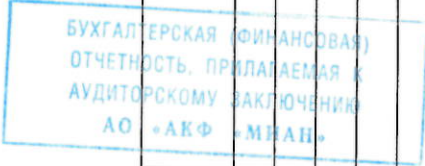
Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	444	444

В 2024 г. операции со связанными сторонами ограничивались отражением оценочного обязательства по ключевому управленческому персоналу и показателями по договору аренды офисной недвижимости, отраженными как актив в форме права пользования.

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

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Итого
1	2	7	8	10
16	Расходы на персонал	888	-	888
18	Процентные расходы	-	63	63
23	Прочие расходы	-	205	205



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

Таблица 58.2
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
16	Расходы на персонал	882	882

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	888	882

В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции в 2024 году и в 2023 году включали выплату заработной платы, в том числе за 2024 год в размере 684 тысячи рублей (за 2023 год - 684 тысячи рублей), страховые взносы за 2024 год в размере 139 тысяч рублей (за 2023 год - 133 тысячи рублей) и оценочные обязательства за 2024 год - 65 тысяч рублей (за 2023 год - 65 тысяч рублей).

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

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События, произошедшие после окончания отчетного периода и которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, отсутствуют.

Генеральный директор
(должность руководителя)

25 марта 2025 г.



Юркова С.Г.
(инициалы, фамилия)

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