

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	21-000-1-00076 /045-08118-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	15.08.2002/16.11.2004
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	На осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами/ деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года
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	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
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	Российская Федерация, 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр.1, помещение А16
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, 1-й Красногвардейский пр-д, д. 22, стр.1, помещение А16
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	31
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Основным видом деятельности Общества является деятельность по управлению активами негосударственных пенсионных фондов, паевых инвестиционных фондов и прочих инвестиционных активов. Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Российская Федерация является основным рынком, на котором Общество и его клиенты осуществляют деятельность, в том числе торговые операции. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества.</p> <p>Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT. В феврале-марте 2022 года цены на нефть превысили 100 долларов США за баррель, обменный курс рубля достигал 120 рублей за 1 доллар США и 130 рублей за 1 евро. Центральный Банк Российской Федерации повысил значение ключевой ставки до 20%.</p> <p>На протяжении 2022-2024 годов продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации. Средняя цена на нефть марки URALS за 2024 год составила около 68 \$ за баррель, курс рубля на 31 декабря 2024 года составил 89,69 за 1 доллар США и 99,19 за 1 евро. Ключевая ставка, установленная ЦБ РФ, на конец декабря 2024 составила 21% Информация о введении экономических санкций в отношении Общества и его участников отсутствует.</p> <p>С учетом информации, доступной на дату выпуска данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, оценить последующее влияние названных событий на экономику РФ в целом и на ее отдельные отрасли не представляется возможным. Описанные выше события не оказали существенного влияния на деятельность Общества. Общество внимательно следит за развитием ситуации с тем, чтобы при возникновении любых индикаторов негативного влияния на ее деятельность, произвести альтернативную оценку своих стратегических и операционных намерений и планов. Тем не менее, руководство Общества полагает, что Общество продолжит свою деятельность непрерывно. Общество обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для устойчивого функционирования.</p> <p>Общество воспользовалось правом не раскрывать информацию в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года. Не раскрывается следующая информация: Таблица 1.1 Строка 7; Таблица 12.1 Пояснения о крупнейших дебиторах; Таблица 56.2 Столбец 5; Таблица 56.3 Столбец 5.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) 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	<p>Настоящая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена руководством АО "РЕГИОН Траст" (далее – Общество) на основе полной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, составленной руководством Общества в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Обществу и (или) его контрагентам, иным лицам (далее - чувствительная информация). Иные сведения, содержащиеся в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности, включены в раскрываемую бухгалтерскую (финансовую) отчетность структурно и содержательно таким же образом, как в полной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Решение о составлении раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности принято руководством Общества на основании Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России (далее – Решение Совета директоров Банка России от 24.12.2024). Состав чувствительной информации определен руководством Общества также на основании Решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024.</p> <p>Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Общества, раскрытие которых не наносит ущерб Обществу и (или) его контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.</p> <p>Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полной бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 03.02.2016 № 532-П Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров" (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципами подготовки, описанными выше, и учетной политикой, изложенной в примечании 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики».</p> <p>Общество последовательно применяет учетную политику, как указано далее, ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности. Примечания, строки таблиц и текстовые раскрытия не заполнялись Обществом и не включались в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности, если Общество не осуществляло те или иные операции; информация, подлежащая раскрытию, отсутствует. При этом нумерация примечаний и строк таблиц остается неизменной (в соответствии с нумерацией, представленной в Положении 532-П).</p>
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется на основе утвержденных правил учета с применением оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода, в частности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещенные депозиты и займы оцениваются по амортизированной стоимости; - долговые и долевого ценные бумаги, предназначенные для торговли оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - при первоначальном признании финансовых активы и обязательства учитываются по справедливой стоимости; - при первоначальном признании основных средств признается сумма фактических затрат на создание и приобретение объекта основных средств; - последующая оценка основных средств (кроме зданий и земельных участков) осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков; - при первоначальном признании нематериальных активов (далее НМА) признается первоначальная сумма на дату признания НМА; - признание затрат в составе балансовой стоимости НМА прекращается после ввода актива в эксплуатацию; - запасы признаются на дату фактического получения и оцениваются в сумме фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования; - финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. <p>Операции со связанными сторонами проводились на условиях, равных условиям, преобладающим в операциях между независимыми сторонами, если эти условия могут быть обоснованы.</p>
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Сравнительные суммы в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, за исключением информации, отраженной в данном пункте.</p> <p>В Примечании 42.1 "Расходы на персонал" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по выплате вознаграждения работникам Общества.</p> <p>В Примечании 46.1 "Общие и административные расходы" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по оплате за выполненные работы и оказанные услуги по договору ГПХ физическим лицам, не являющимся работниками Общества.</p> <p>В связи с этим в Отчете о финансовых результатах за сопоставимый период в строке 1 "Расходы по оплате труда", в строке 2 "Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу" Примечания 42.1 и строке 17 "Прочие административные расходы" Примечания 46.1 была отражена пересчитанная информация.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>

4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг, и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Сравнительные суммы в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, за исключением информации, отраженной в данном пункте.</p> <p>В Примечании 42.1 "Расходы на персонал" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по выплате вознаграждения работникам Общества.</p> <p>В Примечании 46.1 "Общие и административные расходы" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по оплате за выполненные работы и оказанные услуги по договору ГПХ физическим лицам, не являющимся работниками Общества.</p> <p>В связи с этим в Отчете о финансовых результатах за сопоставимый период в строке 1 "Расходы по оплате труда", в строке 2 "Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу" Примечания 42.1 и строке 17 "Прочие административные расходы" Примечания 46.1 была отражена пересчитанная информация.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<p>Сравнительные суммы в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности соответствуют суммам, отраженным в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, за исключением информации, отраженной в данном пункте.</p> <p>В Примечании 42.1 "Расходы на персонал" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по выплате вознаграждения работникам Общества.</p> <p>В Примечании 46.1 "Общие и административные расходы" Отчета о финансовых результатах отражаются расходы по оплате за выполненные работы и оказанные услуги по договору ГПХ физическим лицам, не являющимся работниками Общества.</p> <p>В связи с этим в Отчете о финансовых результатах за сопоставимый период в строке 1 "Расходы по оплате труда", в строке 2 "Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу" Примечания 42.1 и строке 17 "Прочие административные расходы" Примечания 46.1 была отражена пересчитанная информация.</p> <p>Расходы по оплате по договору ГПХ в сумме 4 060 тыс. руб. были перенесены из строки 1 "Расходы по оплате труда" Примечания 42.1 в строку 17 "Прочие административные расходы" Примечания 46.1.</p> <p>Расходы по оплате по договору ГПХ в сумме 1 101 тыс. руб. были перенесены из строки 2 "Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу" Примечания 42.1 в строку 17 "Прочие административные расходы" Примечания 46.1.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.</p>
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	<p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности ретроспективного пересчета и реклассификации существенных сравнительных сумм не производилось.</p>

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	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методов оценки. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе Общества.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по «стандартизованным» договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом. Признание выручки происходит на определенный момент времени в соответствии с требованиями 487-П.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на даты операций. Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются свернуто по статье «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой» в отчете о финансовых результатах. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату их первоначального признания. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности деятельности, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. В отчетном периоде Общество учитывало более широкий спектр факторов, относящихся к текущей и будущей прибыльности, графикам погашения задолженности, чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо.
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)	С 1 января 2018 года Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и Плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2024 года (даты следующей бухгалтерской (финансовой) отчетности), Общество решило не применять досрочно: <ul style="list-style-type: none"> • «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года; • «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступает в силу 1 января 2026 года; • «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; • «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; • «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступает в силу с 1 января 2026 года). Общество считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность Общества после вступления их в силу.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства Общества включают наличные в кассе, расчетные счета в банках. Общество не признает денежные эквиваленты.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем по амортизационной стоимости.

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости исходя из определения цены по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по «стандартизированным» договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях, депозиты. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. В соответствии с утвержденной Обществом "Методикой обесценения финансовых активов" обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат финансовые активы Общества, учитываемые по амортизированной стоимости. При расчете резервов под обесценение применяется порог материалности в размере, не превышающем 5% валюты баланса. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Компания не имеет инвестиций в дочерие, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально и в дальнейшем учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовых результатах отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого (с учетом налога на добавленную стоимость) 100 000 рублей и выше. В отношении объектов основных средств, принятых к учету по состоянию на 01.01.2022, применяются положения Учетной политики, действовавшей до 01.01.2022 г.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Активы в форме права пользования, полученные по договору аренды, амортизируются линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Обществом самостоятельно на дату ввода их в эксплуатацию (на дату готовности к использованию основного средства) данного объекта, принимая во внимание классификацию основных средств, утверждаемую Правительством Российской Федерации. Фактически применяемые сроки полезного использования: - офисное и компьютерное оборудование - 25 месяцев; - транспортные средства - 36 месяцев; - прочие - 37 месяцев. По активам в форме права пользования, полученным по договору аренды, в соответствии со сроком, установленным в договоре аренды.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом 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; - 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. <p>Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - компьютерное программное обеспечение и базы данных; - патенты; - лицензии; - неисключительные права пользования; - торговая марка; - прочие. <p>Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого (с учетом налога на добавленную стоимость) 100 000 рублей и выше.</p> <p>В отношении объектов нематериальных активов, принятых к учету по состоянию на 01.01.2024, применяются Учетные политики, действовавшими до 01.01.2024 г.</p>
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с измерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Для НМА с ограниченным сроком использования:</p> <ul style="list-style-type: none"> - амортизация начисляется линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним рабочим днем месяца.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Собственными силами НМА не создавались.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	<p>При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствовалось Положением Банка России от 04.09.2015 № 489-П. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положением № 492-П (глава 6) и МСФО (IAS) 2.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства - это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признавалось при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p>

39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется на основании Положения Банка России 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".</p> <p>Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором.</p> <p>При первоначальном признании на дату начала аренды:</p> <ul style="list-style-type: none"> - актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; - обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. <p>При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16.</p> <p>После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи.</p> <p>Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16 (например, срок полезного использования актива менее срока договора аренды), актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.</p>
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	Не применимо.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: исполнения обязательства Обществом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, эмиссионный доход отсутствует.
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	Резервный капитал отражается по первоначальной стоимости.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовых результатах. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Условные налоговые обязательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, исходя из интерпретации руководством Общества действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	После утверждения решения общего собрания акционеров дивиденды отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как распределение прибыли.

тыс. руб.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	151 824	0	151 824	659 597	92	659 506
6	Итого	151 824	0	151 824	659 597	92	659 506

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 0 кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 1 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей 292 442 тысяч рублей.

Совокупная сумма этих остатков составляла 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 659 368 тысяч рублей), или 0 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2023 года: 99,98 процентов).

5.1.2. Ограничения в использовании денежных средств, отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	151 824	659 506
4.1	Прочее	0	92
5	Итого	151 824	659 597

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

За 2024 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	659 597	0	0	659 597
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	659 597	0	0	659 597
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 796 514	0	0	7 796 514
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 796 514	0	0	7 796 514
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-8 304 287	0	0	-8 304 287
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-8 304 287	0	0	-8 304 287
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	151 824	0	0	151 824
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	151 824	0	0	151 824

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 896	0	0	1 896
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 896	0	0	1 896
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	4 191 522	0	0	4 191 522
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	4 191 522	0	0	4 191 522
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-3 533 820	0	0	-3 533 820
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-3 533 820	0	0	-3 533 820
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	659 597	0	0	659 597
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	659 597	0	0	659 597

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые
кредитные убытки по денежным средствам**

За 2024 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	92	0	0	92
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92	0	0	92
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	59	0	0	59
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	59	0	0	59
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-151	0	0	-151
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-151	0	0	-151
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	92	0	0	92
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92	0	0	92
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	92	0	0	92
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	92	0	0	92

тыс. руб.

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	231 098	261 721
6	Итого	231 098	261 721

6.1.1. Состав строки 1 таблицы раскрывается в таблице 6.2 настоящего примечания.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	44 404	37 099
3	некредитных финансовых организаций	44 404	37 099
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	186 694	224 623
10	некредитных финансовых организаций	102 825	109 410
11	нефинансовых организаций	83 869	115 213
12	Итого	231 098	261 721

тыс. руб.

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	689 603	136	689 467	1 777	0	1 777
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	101	0	101
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52	0	52	37	0	37
13	Итого	689 655	136	689 519	1 915	0	1 915

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 0 кредитной организации и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: в 0 кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств, превышающей 292 442 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 0 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 0 тысяч рублей), или 0 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2023 года: 0 процентов).

10.1.2. По состоянию на 31 декабря 2024 года средства в кредитных организациях в сумме 0 тысяч рублей (2023 г.: 101 тысяч рублей) были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо по справедливой стоимости 0 тысяч рублей (2023 г.: 116 тысяч рублей.), из которых Общество имело право продать или перезаложить ценные бумаги стоимостью 0 тысяч рублей (2023 г.: 101 тысяч рублей).

10.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 5б настоящего приложения.

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

За 2024 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуально клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	1 777	0	0	0	0	0	0	101	37	0	1 915
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 777	0	0	0	0	0	0	101	37	0	1 915
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	749 937	0	0	0	0	0	0	21 060 391	23 730 014	0	45 540 343
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	749 937	0	0	0	0	0	0	21 060 391	23 730 014	0	45 540 343
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-62 112	0	0	0	0	0	0	-21 060 492	-23 729 999	0	-44 852 602
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-62 112	0	0	0	0	0	0	-21 060 492	-23 729 999	0	-44 852 602
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	689 603	0	0	0	0	0	0	0	52	0	689 655
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	689 603	0	0	0	0	0	0	0	52	0	689 655

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуально клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуально клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуально клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	281 233	134	0	281 367
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	281 233	134	0	281 367
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	7 377	0	0	0	0	0	0	17 544 499	19 278 125	0	36 830 001
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	7 377	0	0	0	0	0	0	17 544 499	19 278 125	0	36 830 001
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-5 600	0	0	0	0	0	0	-17 825 631	-19 278 223	0	-37 109 453
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-5 600	0	0	0	0	0	0	-17 825 631	-19 278 223	0	-37 109 453
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	1 777	0	0	0	0	0	0	101	37	0	1 915
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	1 777	0	0	0	0	0	0	101	37	0	1 915

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		На 31.12.2023	
		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	20,5% - 23,4%	от 10 до 90 дней	14% - 16,4%	от 9 до 22 дней
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	15,4%	9 дней

тыс. руб.

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочая дебиторская задолженность	2 423 135	0	2 423 135	2 075 386	0	2 075 386
7	Итого	2 423 135	0	2 423 135	2 075 386	0	2 075 386

12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по вознаграждению от доверительного управления в сумме 2 423 135 тысяч рублей (на 31.12.2023 г.: 2 075 386 тысяч рублей).

12.1.2. Информация о наиболее крупных дебиторах на 31.12.2024:

Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года.

12.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

За 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	2 075 386	2 075 386
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	2 075 386	2 075 386
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	466	0	4	0	3 281 802	3 282 272
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	466	0	4	0	3 281 802	3 282 272
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-466	0	-4	0	-2 934 053	-2 934 523
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-466	0	-4	0	-2 934 053	-2 934 523
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	2 423 135	2 423 135
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	2 423 135	2 423 135

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	9	0	0	0	1 569 626	1 569 635
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9	0	0	0	1 569 626	1 569 635
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	362	0	218	0	2 790 746	2 791 326
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	362	0	218	0	2 790 746	2 791 326
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-371	0	-218	0	-2 284 986	-2 285 575
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-371	0	-218	0	-2 284 986	-2 285 575
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	2 075 386	2 075 386
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	2 075 386	2 075 386

Основные средства и капитальные вложения в них

тыс. руб.

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования,относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	0	0	0	0	152 346	0	0	0	0	152 346
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 750	0	0	175 617	0	0	0	0	179 368
3	накопленная амортизация	0	-3 750	0	0	-23 271	0	0	0	0	-27 022
5	Поступление	0	182	0	0	0	0	0	0	182	364
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	-182	-182
10	Амортизация	0	-69	0	0	-18 625	0	0	0	0	-18 695
20	Прочее	0	0	0	0	-2 407	0	0	0	0	-2 407
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	0	113	0	0	131 313	0	0	0	0	131 426
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 932	0	0	173 210	0	0	0	0	177 142
23	накопленная амортизация	0	-3 819	0	0	-41 897	0	0	0	0	-45 716
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	0	113	0	0	131 313	0	0	0	0	131 426
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	3 932	0	0	173 210	0	0	0	0	177 142
27	накопленная амортизация	0	-3 819	0	0	-41 897	0	0	0	0	-45 716
29	Поступление	0	144	0	110	0	0	0	0	254	507
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	0	0	0	0	-254	-254
34	Амортизация	0	-101	0	-19	-18 254	0	0	0	0	-18 374
44	Прочее	0	0	0	0	-8 656	0	0	0	0	-8 656
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	0	156	0	91	104 404	0	0	0	0	104 650
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	4 076	0	110	164 555	0	0	0	0	168 740
47	накопленная амортизация	0	-3 920	0	-19	-60 151	0	0	0	0	-64 090

За счет увеличения арендных платежей увеличилась ставка привлечения и уменьшилась стоимость актива в форме права пользования за 2024 год на 8 656 тысяч рублей. Признаки обесценения на 31.12.2024 года отсутствовали, вследствие чего обесценение актива не проводилось.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	5 832	0	5 832
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	2	0	2
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 703	0	3 703	3 103	0	3 103
11	Итого	3 703	0	3 703	8 937	0	8 937

Анализ изменений запасов

тыс. руб.

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	0	764	138	0	0	902
8	Признание в составе расходов	0	-764	-138	0	0	-902
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	0	291	616	0	0	908
22	Признание в составе расходов	0	-291	-616	0	0	-908
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	0	0	0	0	0	0

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	116 286	138 092
15	Итого	116 286	138 092

24.1.1. В примечании 56 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

За счет увеличения арендных платежей увеличилась ставка привлечения и уменьшилась стоимость актива в форме права пользования за 2024 год на 8 656 тысяч рублей.

Арендные платежи за 2024 год составили 32 239 тысяч рублей (за 2023 год: 30 581 тысяч рублей).

Процентные расходы за 2024 год составили 19 090 тысяч рублей (за 2023 год: 17 413 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	10,53% - 21,48%	25.12.2030	10,53% - 15,3%	25.12.2030

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	170	86
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	26	4
5	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	1	0
7	кредиторская задолженность перед клиентами	1	0
19	Прочая кредиторская задолженность	16	4
20	Итого	214	93

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

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

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 567	1 395
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	5 188	4 620
10	Итого	6 755	6 015

тыс. руб.

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01.01.2023 года	0	0	0	0	0	0
3	Прочее	52 000 000	52 000	0	0	0	52 000
4.1	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	52 000 000	52 000	0	0	0	52 000
5	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	52 000 000	52 000	0	0	0	52 000
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	52 000 000	52 000	0	0	0	52 000

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 52 000 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 52 000 тысяч рублей).

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Дивиденды, выплаченные за 2024 год по результатам деятельности 2023 года составили 2 170 000 тысяч рублей (за 2023 год по результатам деятельности 2022 года: 1 537 000 тысяч рублей).

24 мая 2023 года Общество было реорганизовано в форме преобразования в Акционерное общество.

В соответствии с этим осуществлена государственная регистрация выпуска обыкновенных акций Акционерного общества "РЕГИОН Трест", размещаемых путем обмена на акции акционерного общества, создаваемого в результате преобразования, долей участников в уставном капитале преобразуемого Общества с ограниченной ответственностью "РЕГИОН Трест".

тыс. руб.

Резервы

Таблица 30.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Резервный капитал	7 800	7 800
11	Итого	7 800	7 800

тыс. руб.

Нераспределенная прибыль

Таблица 30.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Нераспределенная прибыль	2 864 619	2 472 494
2	Итого	2 864 619	2 472 494

Управление капиталом

тыс. руб.

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.				
31.2. В течение	2024	года и	в течение 2023	года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств (в случае нарушений указать соответствующий факт и последствия данного нарушения).
31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее				
			<u>80 000</u>	тысяч рублей.
31.4. На	31.12.2024	года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет		<u>441 658</u>
тысяч рублей (на	31.12.2023	года:	<u>393 218</u>	тысяч рублей).

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За 2024 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-56	13 799	0	0	13 742
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-56	13 799	0	0	13 742
10	Итого	-56	13 799	0	0	13 742

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-63	-12 516	0	0	-12 579
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-63	-12 516	0	0	-12 579
10	Итого	-63	-12 516	0	0	-12 579

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	150 546	54 684
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 117	27 837
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75 671	13 106
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	58 758	13 741
15	Итого	150 546	54 684

Часть процентных доходов по строкам 5 и 6 таблицы отражены по ставкам, закрепленным в договорах, которые незначительно отличаются от процентных доходов, рассчитанных по ЭПС, в связи с краткосрочным характером соответствующих финансовых инструментов.

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости**

За 2024 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024	92	0	0	92
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	44	0	0	44
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	136	0	0	136

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023	2	0	0	2
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	90	363	0	453
4	Прочие движения	0	-363	0	-363
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	92	0	0	92

Детальная информация о движении резервов под обесценение и полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах представлена в примечании 10 настоящего приложения, займов выданных и прочих размещенных средств - в примечании 11 настоящего приложения, дебиторской задолженности - в примечании 12 настоящего приложения.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Таблица 37.1.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.	За 4 квартал 2024 г.	За 4 квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	0	-1 881	0	363
5	Итого	0	-1 881	0	363

тыс. руб.

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	215	1
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	152	188
3	Итого	367	190

тыс. руб.

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	20 306	7 354
6	Итого	20 306	7 354

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3 281 471	2 788 116
48	Итого	3 281 471	2 788 116
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	3 281 471	2 788 116

Доходы от услуг по управлению, комиссионные доходы и другие доходы по основной деятельности отражаются по методу начисления и признаются в течение периода с учетом ограничения признания переменного возмещения в соответствии с МСФО (IFRS) 15.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	167 764	134 504
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	36 534	32 747
5	Прочее	100	215
6	Итого	204 398	167 466

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 года включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 59 050 тысяч рублей (за 2023 г.: 43 553 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 года включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 34 606 тысяч рублей (за 2023 г.: 32 044 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	111	50
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	9	0
11	Прочее	4	8
12	Итого	124	58

тыс. руб.

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	19 090	17 413
7	Итого	19 090	17 413

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	10 002	9 079
2	Амортизация основных средств	18 374	18 695
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	202	220
4	Расходы по аренде	6 313	4 485
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	8	25
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	981	1 352
13	Командировочные расходы	44	0
14	Штрафы, пени	0	0
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	112	73
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	32	86
17	Прочие административные расходы	5 735	8 323
18	Итого	41 804	42 338

В состав строки "Прочие административные расходы" за 2024 год входят в т.ч.:

- участие в конференциях, форумах, обучающих семинарах - 132 тысяч рублей (за 2023 год - 315 тысяч рублей)
- услуги по осуществлению рейтинговых действий - 1 586 тысяч рублей (за 2023 год - 1 426 тысяч рублей)
- обслуживание и использование программ для ЭВМ - 149 тысяч рублей (за 2023 год - 149 тысяч рублей)
- оплата по договору ГПХ - 2 825 тысяч рублей (за 2023 год - 5 161 тысяч рублей)
- расходы на внешний архив - 44 тысяч рублей (за 2023 год - 55 тысяч рублей)
- расходы по охране труда - 26 тысяч рублей (за 2023 год - 0 тысяч рублей)
- материальные расходы - 724 тысяч рублей (за 2023 год - 902 тысяч рублей)
- услуги депозитария - 92 тысяч рублей (за 2023 год - 146 тысяч рублей)
- комиссия брокера - 20 тысяч рублей (за 2023 год - 1,5 тысяч рублей)
- почтовые расходы - 72 тысяч рублей (за 2023 год - 61 тысяч рублей)
- расходы на ЭЦП - 65 тысяч рублей (за 2023 год - 84 тысяч рублей)

тыс. руб.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	14	0
9	Итого	14	0

В состав строки "Прочие доходы" за 2024 год входят в т.ч.:
удержание страховой премии - 14 тысяч рублей (за 2023 год - 0 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, проезд 1-й Красногвардейский д. 22, стр.1 в соответствии с Договором субаренды № Н-010122/3 от 01.01.2022 г. Срок аренды – до 28.02.2031 г. Арендная плата включает в себя: плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение помещения/здания эксплуатационными услугами. Плата за парковку включает в себя расходы на эксплуатационные и коммунальные услуги, предоставляемые на парковке.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
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	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Плата за парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от Платы за парковку за предыдущий год срока субаренды.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка рассчитана на основании профессионального суждения с учетом сложившейся конъюнктуры денежного рынка, средних доходностей долговых инструментов банковского сектора неинвестиционного рейтинга.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Нет

Информация актуальна для сопоставимого периода.

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	104 404	131 313
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	116 286	138 092

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-19 237	-17 278
2	проценты уплаченные	-19 237	-17 278
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-13 002	-13 303
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-13 002	-13 303
7	Итого отток денежных средств	-32 240	-30 581

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	Прочие расходы	1 120	9 387
6	Итого	1 120	9 387

В состав строки "Прочее" за 2024 г. входят в т.ч.:

расходы на корпоративные мероприятия - 400 тысяч рублей (за 2023 г. - 0 тысяч рублей)

нотариальные расходы - 55 тысяч рублей (за 2023 г. - 250 тысяч рублей)

членские взносы в - 662 тысяч рублей (за 2023 г. - 630 тысяч рублей)

расходы по ККТ - 3 тысяч рублей (за 2023 г. - 5 тысяч рублей)

тыс. руб.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	637 733	525 389
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	8	-5 011
4	Итого, в том числе:	637 741	520 378
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	637 741	520 378

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

тыс. руб.

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

Таблица 48.1.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	6 073
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	567 475	479 901
4	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	8 165	8 174

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 199 866	2 598 770
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 024 год: 20%; 2 023 год: 20%)	639 973	519 754
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	145	1 850
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	145	1 850
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-744	-1 226
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-1 633	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	637 741	520 378

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	35 224	-62	0	35 286
2	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	29 072	1 453	0	27 618
3	Дебиторская задолженность	4 464	988	0	3 476
4	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 689	486	0	1 203
5	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-2 988	0	2 988
6	Прочие обязательства	0	0	0	0
7	Прочие обязательства	0	0	0	0
13	Общая сумма отложенного налогового актива	35 224	-62	0	35 286
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	35 224	-62	0	35 286
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
16	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-27 059	53	0	-27 112
17	Основные средства	-26 129	156	0	-26 285
18	Нематериальные активы	-764	-112	0	-651
19	Финансовые вложения, оцениваемые по амортизированной стоимости	-43	132	0	-175
20	Финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-123	-123	0	0
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-27 059	53	0	-27 112
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 165	-8	0	8 174
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 165	-8	0	8 174
	Прекращенная деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

тыс. руб.

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 170 000	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-2 170 000	0	0	0

49.1.1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2024 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 2 864 619 тысяч рублей (за 2023 год: 2 472 494 тысяч рублей).

При этом 0 тысяч рублей из нераспределенной прибыли подлежит отчислению в резервный фонд некредитной финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

тыс. руб.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток,

На 31.12.2024

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	186 694	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	186 694	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	102 825	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	83 869	0	0	0	0
27	Итого	186 694	0	0	0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	224 623	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	224 623	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	109 410	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	115 213	0	0	0	0
27	Итого	224 623	0	0	0	0

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

тыс. руб.

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

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	151 824	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	151 824	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	689 603	0	0	0	52
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	689 603	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	52
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 423 135
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 423 135

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	659 597	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	659 597	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 878	0	0	0	37
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	37
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	2 075 386
43	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	2 075 386

Таблица составлена на основании кредитных рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 31.12.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	151 824	0	0	151 824
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	231 098	0	0	231 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 098	0	0	231 098
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 112 654	0	0	3 112 654
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	689 519	0	0	689 519
11	дебиторская задолженность	2 423 135	0	0	2 423 135
17	Итого активов	3 495 576	0	0	3 495 576
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	116 500	0	0	116 500
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	116 286	0	0	116 286
25	кредиторская задолженность	214	0	0	214
28	Итого обязательств	116 500	0	0	116 500
29	Чистая балансовая позиция	3 379 076	0	0	3 379 076

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	659 506	0	0	659 506
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	261 721	0	0	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 721	0	0	261 721
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 077 301	0	0	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 915	0	0	1 915
11	дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	2 075 386
16	Прочие активы	2	0	0	2
17	Итого активов	2 998 531	0	0	2 998 531
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 185	0	0	138 185
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	138 092	0	0	138 092
25	кредиторская задолженность	93	0	0	93
28	Итого обязательств	138 185	0	0	138 185
29	Чистая балансовая позиция	2 860 346	0	0	2 860 346

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

На 31.12.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 300	24 926	66 647	66 929	25 272	0	0	0	192 074
20	обязательства по аренде	8 300	24 926	66 647	66 929	25 272	0	0	0	192 074
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	214	0	0	0	0	0	0	0	214
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	170	0	0	0	0	0	0	0	170
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	26	0	0	0	0	0	0	0	26
33	кредиторская задолженность по торговым операциям	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	0	0	0	0	0	16
42	Итого обязательств	8 514	24 926	66 647	66 929	25 272	0	0	0	192 288

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7 888	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 795
20	обязательства по аренде	7 888	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 795
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	0	0	0	0	0	93
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	86	0	0	0	0	0	0	0	86
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	0	0	0	0	0	4
40	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	0	0	0	0	0	4
42	Итого обязательств	7 982	23 690	63 342	63 610	56 264	0	0	0	214 888

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

На 31.12.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	151 824	0	0	151 824
2	денежные средства на расчетных счетах	151 824	0	0	151 824
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 696	0	180 997	186 694
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	5 696	0	180 997	186 694
11	некредитных финансовых организаций	2 641	0	100 183	102 825
12	нефинансовых организаций	3 055	0	80 814	83 869
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	689 519	0	0	689 519
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	689 467	0	0	689 467
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	52	0	0	52
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 423 135	0	0	2 423 135
69	прочая дебиторская задолженность	2 423 135	0	0	2 423 135
71	Итого активов	3 270 175	0	180 997	3 451 172
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 957	9 199	104 131	116 286
91	обязательства по аренде	2 957	9 199	104 131	116 286
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	214	0	0	214
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	170	0	0	170
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	26	0	0	26
104	кредиторская задолженность по торговым операциям	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	16
113	Итого обязательств	3 170	9 199	104 131	116 500
114	Итого разрыв ликвидности	3 267 005	-9 199	76 867	3 334 672

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	659 506	0	0	659 506
2	денежные средства на расчетных счетах	659 506	0	0	659 506
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	32 988	0	191 635	224 623
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	32 988	0	191 635	224 623
11	некредитных финансовых организаций	2 938	0	106 472	109 410
12	нефинансовых организаций	30 050	0	85 163	115 213
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 915	0	0	1 915
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 777	0	0	1 777
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	37	0	0	37
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 075 386	0	0	2 075 386
69	прочая дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	2 075 386
71	Итого активов	2 769 795	0	191 635	2 961 430
Раздел II. Обязательства					
89	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 138	9 796	125 158	138 092
91	обязательства по аренде	3 138	9 796	125 158	138 092
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	93	0	0	93
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	86	0	0	86
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	0	0	4
111	прочая кредиторская задолженность	4	0	0	4
113	Итого обязательств	3 231	9 796	125 158	138 185
114	Итого разрыв ликвидности	2 766 563	-9 796	66 477	2 823 244

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

На 31.12.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	151 824	0	0	0	151 824
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	231 098	0	0	0	231 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	231 098	0	0	0	231 098
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 112 654	0	0	0	3 112 654
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	689 519	0	0	0	689 519
11	дебиторская задолженность	2 423 135	0	0	0	2 423 135
16	Итого активов	3 495 576	0	0	0	3 495 576
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	116 500	0	0	0	116 500
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	116 286	0	0	0	116 286
24	кредиторская задолженность	214	0	0	0	214
26	Итого обязательств	116 500	0	0	0	116 500
27	Чистая балансовая позиция	3 379 076	0	0	0	3 379 076

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	659 506	0	0	0	659 506
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	261 721	0	0	0	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	261 721	0	0	0	261 721
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 077 301	0	0	0	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 915	0	0	0	1 915
11	дебиторская задолженность	2 075 386	0	0	0	2 075 386
15.1	Прочие активы	2	0	0	0	2
16	Итого активов	2 998 531	0	0	0	2 998 531
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	138 185	0	0	0	138 185
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	138 092	0	0	0	138 092
24	кредиторская задолженность	93	0	0	0	93
26	Итого обязательств	138 185	0	0	0	138 185
27	Чистая балансовая позиция	2 860 346	0	0	0	2 860 346

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2024

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	510

На 31.12.2023

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	2 192

Портфель СС преимущественно состоит из облигаций с дюрацией не более 1 года, которые менее подвержены воздействию рыночным колебаниям при реализации стрессовых сценариев в экономике, в связи с чем для расчета использовалось отклонение в 100 б.п. Дюрации рассчитываются по средневзвешенной цене WAPRICE (справедливой).

Пояснения к Примечаниям 52 «Управление рисками»

Описание процесса управления рисками АО «РЕГИОН Траст».

Система управления рисками Компании описана в «Политике управления рисками», утвержденной Приказом АО «РЕГИОН Траст» 24.06.2022 г., положения которой являются основой для разработки всего комплекса нормативных документов Компании в области управления рисками.

Система управления рисками определяет базовые принципы, в соответствии с которыми организована система управления рисками в Компании, описывает ключевые элементы системы риск-менеджмента (объекты рисков, подлежащие управлению, субъекты рисков, посредством которых организовано управление, и совокупность компонентов процесса управления рисками). Система управления рисками является составной частью системы стратегического и операционного планирования и направлена на обеспечение надежного и устойчивого развития бизнеса.

Риски, которым подвергается Компания в ходе своей деятельности, идентифицируются, анализируются на предмет значимости и управляются с учетом их размера. Не допускается осуществлять деятельность в случае, если присущие данной деятельности риски не идентифицированы и (или) не проанализированы.

Вся система управления в Компании, включая процессы стратегического планирования, бюджетирования и операционного управления, строится на основе концепции «аппетита к риску».

Процесс управления рисками может включать следующие этапы:

- идентификация всех рисков, которым Компания подвержена или может быть подвержена в будущем в процессе ведения своей деятельности;
- определение критериев значимости рисков, классификация рисков и групп рисков по уровням значимости;
- определение методов и процедур управления в отношении значимых рисков/групп рисков;
- определение методов управления в отношении прочих рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Компании рисков в целях определения совокупного объема рисков, принятого Компанией;
- проведение оценки достаточности собственных средств;
- разработка и установление системы мониторинга и контроля рисков;
- разработка и внедрение процедур информационного обмена и отчетности;
- дальнейшее совершенствование системы управления рисками.

Процесс управления рисками подвержен постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками.

Функционирование системы управления рисками направлено на своевременное выявление рисков, сопутствующих деятельности Компании, а также определение комплекса решений, мониторинга и контроля, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Компании в результате реализации рисков. Организационная структура Компании обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и сотрудников при принятии решений и управлении рисками. Система управления рисками включает в себя следующие организационные уровни и распределение полномочий и ответственности между ними :

I уровень:

Клиенты (учредители управления)

- определение целей риск-менеджмента в отношении клиентского инвестиционного профиля, включая профиль риска, и согласование допустимого размера риска клиентского Портфеля;
- утверждение распределения лимитов и ограничений между классами, типами активов и размера рисков активов (инвестиционная декларация).

Совет директоров

- рассмотрение отчетов Подразделения риск-менеджмента, отнесенных к компетенции Совета директоров;

-оценка эффективности и результативности управления рисками.

Генеральный директор

-распределение полномочий в сфере управления рисками между подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками;

-утверждение правил, принципов, методов оценки рисков и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;

-обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления рисками;

-организация обучения работников методам управления рисками;

-информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании основным принципам управления рисками;

-утверждение планов восстановления собственных средств по результатам сценарного анализа в случае необходимости.

II уровень:

Инвестиционный комитет

Инвестиционный комитет, в том числе, рассматривает вопросы рисков, связанные с инвестициями в финансовые инструменты и заключением сделок с контрагентами.

Осуществляет управление всеми видами рисков, в том числе:

-анализ и рекомендации к утверждению списка объектов кредитного и рыночного риска (признание рисков в отношении конкретных объектов – портфелей, типов активов, типов обязательств и др.);

-утверждение ограничений риска и мониторинг качества кредитного портфеля.

III уровень

Подразделение риск-менеджмента

-анализ деятельности Компании и идентификация рисков, присущих деятельности Компании;

-разработка показателей, характеризующих размер рисков (риск-метрики);

-расчет уровней риск-аппетита;

-расчет уровней лимитов, мониторинг и контроль установленных лимитов;

-разработка сценариев и проведение сценарного анализа, включая подготовку планов действий в случае превышения фактических показателей рисков над установленными;

-разработка внутренних документов риск-менеджмента, в том числе положений, методик, регламентов;

-организация внедрения утвержденных процедур риск-менеджмента, аудит выполнения установленных процедур;

-информирование Совета директоров о соответствии деятельности Компании принципам управления рисками.

Правовое управление

-идентификация и анализ правовых рисков, в т.ч.: посредством анализа договоров с Клиентами, контрагентами и иными субъектами, в т.ч. эмитентами и заемщиками;

-оценка правовых рисков;

-определение ключевых индикаторов риска в целях отслеживания размера правового риска и диапазонов их изменения, проведение мониторинга правовых рисков;

-разработка и имплементация мероприятий по управлению правовыми рисками.

Контролер

-организация выявления, анализ, оценка, мониторинг и контроль регуляторного риска, а также управление им;

-контроль соблюдения требований инвестиционных деклараций.

Оценка значимых рисков осуществляется с периодичностью, устанавливаемой в отдельных внутренних документах.

Компания выделяет в своей деятельности следующие виды рисков:

Финансовые риски

1. Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) и иных потерь (в том числе

упущенной выгоды) Компании вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Компанией в соответствии с условиями договора.

2. Рыночный риск – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов или иных активов, в которые инвестированы собственные средства Компании. В составе рыночного риска выделяются процентный, фондовый, и валютный риски.

Риск рыночной ликвидности заключается в отсутствии возможности в нужный момент времени реализовать на рынке пакет ценных бумаг в силу:

-отсутствия или недостаточного объема заявок на покупку ценных бумаг;
-значительной величины спреда между котировками на покупку и на продажу, препятствующими безубыточному закрытию позиции.

3. Риск балансовой ликвидности – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие недостаточности имущества в ее распоряжении для удовлетворения требований ее кредиторов по передаче этого имущества в установленный срок.

Нефинансовые риски

4. Кастодиальный риск – риск утраты имущества Компании и ее клиентов или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

5. Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Компании, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций Компании, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием работников Компании и (или) воздействием внешних событий.

6. Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) Компании вследствие неоднозначности толкования норм права.

7. Репутационный риск – риск возникновения у Компании убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о надежности Компании, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

8. Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления Компанией, возникновения непредвиденных расходов, потерь материнской компании или реализации иных рисков, кроме кредитного риска, риска ликвидности и кастодиального риска;

9. Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий у Компании в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности

тыс. руб.

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

На 31.12.2024

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	186 694	12 764	31 641	231 098
2	финансовые активы, в том числе:	186 694	12 764	31 641	231 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	186 694	12 764	31 641	231 098
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	186 694	12 764	31 641	231 098
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	12 764	31 641	44 404
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	102 825	0	0	102 825
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	83 869	0	0	83 869

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
2	финансовые активы, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	224 623	11 265	25 834	261 721
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	0	11 265	25 834	37 099
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	109 410	0	0	109 410
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	115 213	0	0	115 213

тыс. руб.

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 2 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

На 31.12.2024

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	12 764			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	12 764			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	12 764			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	12 764			0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	12 764	Доходный	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года	1	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11 265			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	11 265			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	11 265			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	11 265			0	0
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	11 265	Доходный	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года	1	0

Методы оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для уровня 3 в иерархии справедливой стоимости, а также чувствительность оценок к возможным изменениям исходных данных

На 31.12.2024

Таблица 56.3

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 641			0		
2	финансовые активы, в том числе:	31 641			0		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 641			0		
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	31 641			0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	31 641	Модель оценки активов CAPM	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года	5		При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 194 тыс. руб. и составит 31 846/31 458

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения	Чувствительность оценки справедливой стоимости
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 834			0		
2	финансовые активы, в том числе:	25 834			0		
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 834			0		
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	25 834			0		
6	долевые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	25 834	Модель оценки активов CAPM	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года	4		При изменении ставки дисконтирования +/- 1%, справедливая стоимость изменится на +/- 26 тыс. руб. и составит 25 861 тыс.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости

На 31.12.2024

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	151 824	689 519	2 423 136	3 264 478	3 264 478
2	денежные средства, в том числе:	151 824	0	0	151 824	151 824
5	денежные средства на расчетных счетах	151 824	0	0	151 824	151 824
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	689 519	2 423 136	3 112 654	3 112 654
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	689 519	0	689 519	689 519
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	689 467	0	689 467	689 467
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	52	0	52	52
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 423 135	2 423 135	2 423 135
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	2 423 135	2 423 135	2 423 135
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	116 500	116 500	116 500
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	116 500	116 500	116 500
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	116 286	116 286	116 286
47	обязательства по аренде	0	0	116 286	116 286	116 286
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	214	214	214
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	170	170	170
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	26	26	26
60	кредиторская задолженность по торговым операциям	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	16	16	16

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	659 606	1 814	2 075 387	2 736 807	2 736 807
2	денежные средства, в том числе:	659 506	0	0	659 506	659 506
5	денежные средства на расчетных счетах	659 506	0	0	659 506	659 506
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101	1 814	2 075 387	2 077 301	2 077 301
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	101	1 814	0	1 915	1 915
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	1 777	0	1 777	1 777
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101	101
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	37	0	37	37
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	2 075 386	2 075 386	2 075 386
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	2 075 386	2 075 386	2 075 386
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	138 185	138 185	138 185
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	138 185	138 185	138 185
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	138 092	138 092	138 092
47	обязательства по аренде	0	0	138 092	138 092	138 092
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	93	93	93
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	86	86	86
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	4	4	4
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	4	4	4

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2024

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	12 764	12 764
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	12 764	12 764
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	723	723

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	11 265	11 265
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	11 265	11 265
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0	0	58	58
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	37	37
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	21	21
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	487	487

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

На 31.12.2024

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	1 499	1 499
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	1 499	1 499
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	118	118
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-26 268	0	-2 546	-28 814
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	-662	-662

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	0	0	0	0	0	0	381	381
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	381	381
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	241	241
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-21 453	0	-2 344	-23 797
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-148	-148
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	-6 630	-6 630

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	21 920	17 414

Информация по выплате КУП не отражает в себе сумму социальных отчислений.

Социальные отчисления по вознаграждениям КУП за 2024 год составили 4 348 тысяч рублей (за 2023 г. – 4 039 тысяч рублей).

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Новикова Надежда
Александровна

(инициалы, фамилия)

Главный бухгалтер

(должность)

(подпись)

Мищенко Светлана
Валерьевна

(инициалы, фамилия)

"17" февраля 2025 года