

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
«Современные Фонды Недвижимости»
за 2024 год

Март 2025 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
«Современные Фонды Недвижимости»**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости» за 2024 год:	
Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	9
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	10
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	11
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	12
Примечания в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации	13

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Современные Фонды Недвижимости»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости» (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 г.;
- ▶ отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год;
- ▶ приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ▶ отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
 - ▶ отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации;
 - ▶ примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ). Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам. В отношении указанного ниже вопроса наше описание того, как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита, приводится в этом контексте.

Мы выполнили обязанности, описанные в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения, в том числе по отношению к этому вопросу. Соответственно, наш аудит включал выполнение процедур, разработанных в ответ на нашу оценку рисков существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Результаты наших аудиторских процедур, в том числе процедур, выполненных в ходе рассмотрения указанного ниже вопроса, служат основанием для выражения нашего аудиторского мнения о прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий ключевой вопрос был рассмотрен в ходе нашего аудита
-------------------------------	--

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной частью финансового результата Общества и основным показателем для пользователей, характеризующим деятельность Общества.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана в Примечании 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- ▶ получили понимание процесса расчета и отражение вознаграждения за доверительное управление;
- ▶ на выборочной основе протестировали эффективность контролей, которые функционируют в процессе расчета и отражения вознаграждения за доверительное управление;
- ▶ на выборочной основе провели пересчет вознаграждения, в том числе сравнили порядок расчета вознаграждения с правилами доверительного управления;
- ▶ провели процедуру подтверждения остатков дебиторской задолженности по начисленному вознаграждению;
- ▶ протестировали ключевые позиции по выручке, признанной от оказания услуг по доверительному управлению;
- ▶ проанализировали раскрываемую Обществом информацию в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Ответственность руководства и Совета директоров за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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



При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Совет директоров несет ответственность за надзор за процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

- ▶ проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Советом директоров, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

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

Юшенков Олег Владимирович,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью
«Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
на основании доверенности от 28 октября 2024 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 22006013398)

31 марта 2025 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений – аудиторские услуги» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 26 июня 2020 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1207700206515.
Местонахождение: 121059, Россия, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, эт. 5, ком. 40, 41, 42.



**Общество с ограниченной ответственностью
«Современные Фонды Недвижимости»**

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность
в соответствии с Отраслевыми стандартами
бухгалтерского учета**

31 декабря 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации.....	9
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации.....	10
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.....	11
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.....	12

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации.....	13
Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность.....	14
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	16
Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	17
Примечание 5. Денежные средства.....	35
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах.....	38
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства.....	41
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность.....	44
Примечание 18. Нематериальные активы.....	46
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них.....	47
Примечание 20. Прочие активы.....	48
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства.....	50
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность.....	50
Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения.....	50
Примечание 29. Прочие обязательства.....	50
Примечание 30. Капитал.....	51
Примечание 31. Управление капиталом.....	51
Примечание 34. Процентные доходы.....	51
Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.....	52
Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.....	53
Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы.....	54
Примечание 42. Расходы на персонал.....	54
Примечание 43. Прямые операционные расходы.....	54
Примечание 44. Процентные расходы.....	55
Примечание 46. Общие и административные расходы.....	55
Примечание 47. Прочие доходы и расходы.....	55
Примечание 47.1. Аренда.....	56
Примечание 48. Налог на прибыль.....	58
Примечание 52. Управление рисками.....	60
Примечание 54. Условные обязательства.....	75
Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	76
Примечание 58. Операции со связанными сторонами.....	78
Примечание 59. События после окончания отчетного периода.....	79

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2024 г.

**Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»
ООО «СФН»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5,
ком. 40, 41, 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	10 240	1 667
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 265 453	2 487 073
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	2 445 680	1 328 461
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	57 079	113 174
11	дебиторская задолженность	12	1 762 694	1 045 438
17	Нематериальные активы	18	129 140	22 579
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	112 023	69 248
20	Отложенные налоговые активы	48	7 333	11 816
21	Прочие активы	20	151 607	76 918
22	Итого активов		4 675 796	2 669 301
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		97 450	105 968
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	56 963	52 065
30	кредиторская задолженность	26	40 487	53 903
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	253 667	144 847
36	Прочие обязательства	29	66 723	125 845
37	Итого обязательств		417 840	376 660
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	1 750 000	1 750 000
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 507 956	542 641
52	Итого капитала		4 257 956	2 292 641
53	Итого капитала и обязательств		4 675 796	2 669 301

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2025 г.



(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2024 год**

**Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»
ООО «СФН»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5,
ком. 40, 41, 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		382 867	71 116
4	процентные доходы	34	379 052	78 036
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	3 832	(6 920)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(17)	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	4 281 045	2 564 602
16	Расходы на персонал	42	(1 348 266)	(864 044)
17	Прямые операционные расходы	43	(62 409)	(48 367)
18	Процентные расходы	44	(7 063)	(4 558)
20	Общие и административные расходы	46	(743 810)	(468 084)
22	Прочие доходы	47	4 015	1 155
23	Прочие расходы	47	(25 517)	(16 355)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		2 480 862	1 235 465
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(515 547)	(185 691)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(511 064)	(177 544)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(4 483)	(8 147)
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 965 315	1 049 774
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 965 315	1 049 774

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2025 г.

(подпись)



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 год

**Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»
ООО «СФН»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес

121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40, 41, 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	4	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.	1 450 000	(507 133)	942 867
4	Остаток на 1 января 2023 г. пересмотренный	1 450 000	(507 133)	942 867
5	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 049 774	1 049 774
9	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в общество)	300 000	-	300 000
14.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	1 750 000	542 641	2 292 641
15	Остаток на 1 января 2024 г.	1 750 000	542 641	2 292 641
18	Остаток на 1 января 2024 г. пересмотренный	1 750 000	542 641	2 292 641
19	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	1 965 315	1 965 315
29	Остаток на 31 декабря 2024 г. в том числе:	1 750 000	2 507 956	4 257 956

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2025 г.

(подпись)



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45268554000	44573955	1207700206515	

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ за 2024 год

**Общество с ограниченной ответственностью «Современные Фонды Недвижимости»
ООО «СФН»**

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 121059, Российская Федерация, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40, 41, 42

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 582 421	1 954 681
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(873 667)	(541 798)
5	Проценты полученные		335 760	76 461
6	Проценты уплаченные		(7 021)	(4 558)
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(896 434)	(587 824)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(499 430)	(231 790)
11	Уплаченный налог на прибыль		(402 244)	(32 697)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(7 498)	(7 040)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 231 887	625 435
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств	19	(52 820)	(12 166)
18	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов	18	(115 431)	(11 477)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		60 000	30 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(150 000)
29	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		19 441 000	9 762 900
30	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(20 515 000)	(10 638 900)
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 182 251)	(1 019 643)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками (участниками)		-	300 000
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	47.1	(41 063)	(23 102)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(41 063)	276 898
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		8 573	(117 310)
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 667	118 977
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	10 240	1 667

Генеральный директор
(должность руководителя)

31 марта 2025 г.

(подпись)



Черных Екатерина Викторовна
(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	№ 21-000-1-01038 (лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами)
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Лицензия не имеет ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	7 октября 2020 г.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. материнским предприятием является АО «Старт», которому на 31 декабря 2024 г. принадлежит доля 99,999% в уставном капитале (на 31 декабря 2023 г. – доля 82,86%). Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Российская Федерация, 121059, г. Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к. 2, ком. 40
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	Не применимо
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40, 41, 42
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40, 41, 42
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	275
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	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.	<p>Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p> <p>В течение 2024 г. продолжался активный рост российской экономики, при этом волатильность на финансовых рынках была повышенной. Высокий частный внутренний спрос и сохранение бюджетного стимула поддерживали рост ВВП. По предварительным данным Минэкономразвития России, по итогам 2024 г. ВВП вырос на 4,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Высокие темпы роста были зафиксированы в отраслях, ориентированных на внутренний спрос и импортозамещение. В 2024 г. выпуск обрабатывающих производств увеличился на 8,5% г/г, объем строительных работ – на 2,1% г/г. Потребительский спрос рос высокими темпами: по оценкам Минэкономразвития, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в 2024 году увеличился на 7.2%, 3.3% и 9.0% соответственно по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Уровень потребительских расходов рос в условиях снижения безработицы (до 2,3% в декабре) и высоких темпов роста номинальных и реальных зарплат (по итогам 11 месяцев 2024 г. на 17,8% г/г и 8,7% г/г соответственно).</p> <p>По предварительной оценке Банка России, в 2024 г. профицит счета текущих операций составил 53,8 млрд долл. США, что на 3,7 млрд долл. США больше, чем в 2023 г. Рост профицита счета текущих операций в основном был обусловлен улучшением баланса первичных и вторичных доходов, дефицит которого по итогам 2024 г. снизился до 30,6 млрд долл. после 36,2 млрд долл. в 2023 г. Также увеличился профицит торгового баланса: экспорт товаров снизился на 7,3 млрд долл. США, а импорт – на 8,4 млрд долл. США. На динамику валютного рынка также оказало влияние усиление санкционного давления, которое формировало временные дисбалансы между спросом и предложением иностранной валюты и повышало волатильность курса рубля в течение года. Так, летом рубль укреплялся из-за санкций против финансовой инфраструктуры, а официальный курс доллара США достигал годового минимума 82,6 руб. Осенью рубль перешел к ослаблению в условиях смягчения требований к репатриации валютной выручки и снижению цен на нефть. В ноябре и декабре дополнительное временное давление на рубль оказывали новые санкции США против отдельных российских финансовых институтов. По итогам года рубль ослаб по отношению к основным валютам: к доллару – на 11,8%, к евро – на 6,5%, к юаню – на 6,3%.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>В условиях относительно высоких процентных ставок в январе-апреле 2024 г. инфляция снизилась по сравнению с осенними пиками предыдущего года, но оставалась при этом выше целевого уровня Банка России. Однако затем рост цен ускорился в условиях уверенного роста доходов и внутреннего потребления, а также под влиянием временных и сезонных факторов. В результате Банк России на июльском заседании повысил ключевую ставку с 16% до 18% годовых, на сентябрьском – до 19%, на октябрьском – до 21%.</p> <p>Инфляция по итогам 2024 года достигла 9,5% г/г. В конце 2024 года индекс ОФЗ RGBITR находился на 2,1% ниже уровня закрытия предыдущего года, индекс акций МосБиржи – на 7,0%.</p> <p>Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные в Российской Федерации для управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по исторической стоимости, за исключением первоначального признания и последующего учета финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости. Общество раскрывает подходы к оценке финансовых и нефинансовых активов в Примечании 4.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Не применимо
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	Не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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 Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное 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)	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.</p> <p>1) На каждую отчетную дату Руководство оценивает наличие признаков возможного обесценения внеоборотных активов (основные средства, нематериальные активы). Если было установлено наличие индикаторов обесценения, Общество оценивает возмещаемую стоимость актива. Когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и подлежит списанию до величины, равной его возмещаемой стоимости. На отчетную дату признаки обесценения отсутствовали, см. подробнее Примечание 18 и Примечание 19.</p> <p>2) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, в частности, займам выданным, требует применения суждения при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков, прогнозе уровня потерь и определении вероятности дефолта. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Сумма оценочного резерва по займам выданным, признанного в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2024 г., составила 2 917 тыс. руб. (2023 год: 6 822 тыс. руб.). Подробная информация представлена в Примечаниях 11 «Займы выданные и прочие размещенные средства». Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»).</p> <p>Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.</p> <p>Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p> <p>Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.</p> <p>Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой.</p> <p>Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.</p>
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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)	<p>Ниже представлены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2024 г.:</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные»</p> <p>В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»).</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. <p>Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда»</p> <p>22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок.</p> <p>Данная поправка не оказала влияние на текущий учет аренды.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок»</p> <p>В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки.</p> <p>Данные поправки не оказали влияние на данную финансовую отчетность по ОСБУ.</p> <p>Повышение ставки налога на прибыль</p> <p>12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года.</p> <p>В связи с принятием указанного закона в настоящей финансовой отчетности был отражен дополнительный доход/расход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года (см. Примечание 48).</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	<p>Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены досрочно:</p> <p><i>Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют»</i></p> <p>20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения.</p> <p>В поправках разъясняется следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> • валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; • организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; • в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; <p>Также дополнены требования к раскрытию информации, организации необходимо раскрыть:</p> <ul style="list-style-type: none"> • характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность; • текущий обменный курс; • процесс оценки; • риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты. <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено.</p> <p><i>Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»</i></p> <p>Поправки включают:</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам • Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии. <p>Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». <p>Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»</p> <p>Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации»</p> <p>В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.</p> <p>Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.</p> <p>Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.</p> <p>Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.</p>
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	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках- нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных, а также дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление.</p> <p>Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Дебиторская задолженность по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления является краткосрочной, до трех месяцев, поэтому сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности не является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП.</p> <p>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах.</p> <p>Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.</p> <p>Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде. <p>При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»).</p> <p>Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); • с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезной эксплуатации, годы:</p> <ul style="list-style-type: none"> • офисное и компьютерное оборудование – 1-15 лет; • транспортные средства – 5 лет. <p>Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации.</p> <p>Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату.</p> <p>Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>Нематериальный актив – 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 (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода.</p> <p>Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвил); • патенты.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Все нематериальные активы Общества представлены активами с определенным сроком использования и подлежат амортизации. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив.</p> <p>Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие:</p> <ul style="list-style-type: none"> • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения.</p> <p>Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
			<p>своей деятельности;</p> <ul style="list-style-type: none"> • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода.</p> <p>Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
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>Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная).</p> <p>В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений.</p> <p>Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.</p> <p>Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год.</p> <p>Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	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
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Не применимо
39	МСФО (IAS) 17, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество арендует офисные помещения. В порядке исключения Общество ведет учет краткосрочной аренды, отражая арендные платежи в расходах равномерно по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Не применимо
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу.</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	10 240	–	10 240	1 667	–	1 667
6	Итого	10 240	–	10 240	1 667	–	1 667

По состоянию на 31 декабря 2024 г. более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 10 226 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: более 97% – в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 1 631 тыс. руб.).

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

Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52

Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	10 240	1 667
4.1	Прочее	–	–
5	Итого	10 240	1 667

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств за 2024 год

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 667	1 667
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 667	1 667
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	23 439 120	23 439 120
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	23 439 120	23 439 120
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(23 430 547)	(23 430 547)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(23 430 547)	(23 430 547)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	10 240	10 240
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 240	10 240

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

Таблица 5.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало сравнительного отчетного периода, в том числе:	118 977	118 977
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	118 977	118 977
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	12 138 973	12 138 973
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	12 138 973	12 138 973
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(12 256 283)	(12 256 283)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(12 256 283)	(12 256 283)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец сравнительного отчетного периода, в том числе:	1 667	1 667
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 667	1 667

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

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	-	-
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	14	14
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	14	14
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(14)	(14)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(14)	(14)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам (сравнительные данные) за 2023 год

Таблица 5.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Итого
1	2	3	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	1	1
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1	1
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	8	8
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	8	8
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9)	(9)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9)	(9)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	-	-
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	-

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

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:						
		2 445 893	212	2 445 680	1 328 600	139	1 328 461
13	Итого	2 445 893	212	2 445 680	1 328 600	139	1 328 461

По состоянию на 31 декабря 2024 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк (по состоянию на 31 декабря 2023 г. в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк). Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. у Общества не было.

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

Таблица 10.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 328 600	1 328 600
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 328 600	1 328 600
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20 895 983	20 895 983
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20 895 983	20 895 983
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(19 778 690)	(19 778 690)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(19 778 690)	(19 778 690)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 445 893	2 445 893
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 445 893	2 445 893

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

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	451 021	451 021
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	451 021	451 021
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	10 714 201	10 714 201
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	10 714 201	10 714 201
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(9 836 622)	(9 836 622)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(9 836 622)	(9 836 622)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	1 328 600	1 328 600
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 328 600	1 328 600

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

Таблица 10.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	139	139
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	139	139
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	2 203	2 203
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	2 203	2 203
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(2 130)	(2 130)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(2 130)	(2 130)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	212	212
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	212	212

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах (сравнительные данные) за 2023 год

Таблица 10.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Итого
1	2	4	14
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало сравнительного периода, в том числе:	40	40
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	40	40
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	764	764
9	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	764	764
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(665)	(665)
14	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	(665)	(665)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец сравнительного периода, в том числе:	139	139
39	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (индивидуальная оценка)	139	139

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	от 17,96% до 21,72%	от 9 дней до 21 дня	от 14,66% до 16,05%	от 9 дней до 25 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	59 996	2 917	57 079	119 996	6 822	113 174
8	Итого	59 996	2 917	57 079	119 996	6 822	113 174

Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

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

Таблица 11.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	119 996	119 996
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	119 996	119 996
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	9 398	9 398
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 398	9 398
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(69 398)	(69 398)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(69 398)	(69 398)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	59 996	59 996
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	59 996	59 996

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств (сравнительные данные) за 2023 год

Таблица 11.3

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	157 113	157 113
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	157 113	157 113
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(37 113)	(37 113)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 113)	(37 113)
31	Прочие изменения, в том числе:	(4)	(4)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(4)	(4)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	119 996	119 996
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	119 996	119 996

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 год

Таблица 11.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе::	6 822	6 822
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 822	6 822
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(3 905)	(3 905)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(3 905)	(3 905)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 917	2 917
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 917	2 917

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам за (сравнительные данные) 2023 год

Таблица 11.5
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	8	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	7 773	7 773
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 773	7 773
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(951)	(951)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(951)	(951)
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	6 822	6 822
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	6 822	6 822

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	11	-	11	42	-	42
6	Прочая дебиторская задолженность	1 762 683	-	1 762 683	1 045 396	-	1 045 396
7	Итого	1 762 694	-	1 762 694	1 045 438	-	1 045 438

Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления в сумме 1 762 682 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 045 376 тыс. руб.).

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42	1 045 396	1 045 438
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 045 376	1 045 376
3	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	42	-	42
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	20	20
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	55 125	4 241 258	4 296 383
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	4 239 101	4 239 101
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	55 125	-	55 125
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	2 157	2 157
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(55 156)	(3 523 971)	(3 579 127)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(3 521 794)	(3 521 794)
13	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(55 156)	-	(55 156)
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(2 177)	(2 177)

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	11	1 762 683	1 762 694
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 762 683	1 762 683
38	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	11	-	11
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	-	-

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности (сравнительные данные) за 2023 год

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	104 077	318 130	422 207
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	317 730	317 730
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	104 077	-	104 077
7	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	400	400
8	Поступление финансовых активов, в том числе:	56 174	2 526 763	2 582 937
10	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	2 518 487	2 518 487
11	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	56 174	-	56 174
12	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	8 276	8 276
13	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(160 209)	(1 799 497)	(1 959 706)
15	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 790 841)	(1 790 841)
36	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	(160 209)	-	(160 209)
37	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	(8 656)	(8 656)
38	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	42	1 045 396	1 045 438
40	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 045 376	1 045 376
	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение всего срока жизни (коллективная оценка)	42	-	42
	кредитно-обесцененные финансовые активы	-	20	20

Примечание 18. Нематериальные активы

Нематериальные активы

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость, на 1 января 2023 г.	1 980	21 393	-	23 373
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость	4 788	31 863	-	36 651
3	Накопленная амортизация	(2 808)	(10 470)	-	(13 278)
5	Поступление	666	10 811	-	11 477
12	Амортизация	(1 388)	(10 883)	-	(12 271)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	1 258	21 321	-	22 579
24	Первоначальная (переоцененная) стоимость	5 454	42 674	-	48 128
25	Накопленная амортизация	(4 196)	(21 353)	-	(25 549)
27	Балансовая стоимость, на 1 января 2024 г.	1 258	21 321	-	22 579
28	Первоначальная (переоцененная) стоимость	5 454	42 674	-	48 128
29	Накопленная амортизация	(4 196)	(21 353)	-	(25 549)
31	Поступление	1 630	33 160	80 641	115 431
38	Амортизация	(1 059)	(7 811)	-	(8 870)
49	Балансовая стоимость, на 31 декабря 2024 г.	1 829	46 670	80 641	129 140
50	Первоначальная (переоцененная) стоимость	7 084	75 834	80 641	163 559
51	Накопленная амортизация	(5 255)	(29 164)	-	(34 419)

Общество на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2024 г., на 31 декабря 2023 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали.

В составе капитальных вложений на 31 декабря 2024 года отражены затраты на создание внутреннего ПО Общества.

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	16 597	1 026	-	79 937	-	-	-	97 560
2	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	20 549	1 700	-	117 713	-	-	-	139 962
3	Накопленная амортизация	-	(3 952)	(674)	-	(37 776)	-	-	-	(42 402)
5	Поступление	-	12 166	-	-	-	-	-	-	12 166
9	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(13 203)	-	-	-	(13 203)
10	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(19 442)	-	-	-	(19 442)
11	Накопленная амортизация	-	-	-	-	6 239	-	-	-	6 239
13	Амортизация	-	(7 081)	(551)	-	(19 643)	-	-	-	(27 275)
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	21 682	475	-	47 091	-	-	-	69 248
25	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	32 715	1 700	-	98 271	-	-	-	132 686
26	Накопленная амортизация	-	(11 033)	(1 225)	-	(51 180)	-	-	-	(63 438)
28	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	21 682	475	-	47 091	-	-	-	69 248
29	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	32 715	1 700	-	98 271	-	-	-	132 686
30	Накопленная амортизация	-	(11 033)	(1 225)	-	(51 180)	-	-	-	(63 438)
32	Поступление	-	52 820	-	-	38 446	-	-	-	91 266
40	Амортизация	-	(14 442)	(475)	-	(33 574)	-	-	-	(48 491)
51	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	60 060	-	-	51 963	-	-	-	112 023
52	Первоначальная (переоцененная) стоимость	-	85 535	1 700	-	136 717	-	-	-	223 952
53	Накопленная амортизация	-	(25 475)	(1 700)	-	(84 754)	-	-	-	(111 929)

Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1.

Поступление активов в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, связано с заключением договора аренды дополнительных офисных помещений.

Информация по договорам аренды, по условиям которых Общество является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1.

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	70	-	70
2	Расчеты с персоналом	4 466	-	4 466	4 105	-	4 105
3	Расчеты по социальному страхованию	50	-	50	21	-	21
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 752	-	1 752	829	-	829
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	136 474	-	136 474	64 405	-	64 405
6	Запасы	8 865	-	8 865	7 488	-	7 488
11	Итого	151 607	-	151 607	76 918	-	76 918

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	-	-	6 965	-	-	6 965
2	стоимость (или оценка)	-	-	6 965	-	-	6 965
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
4	Поступление (создание)	-	-	20 454	-	-	20 454
7	Выбытие	-	-	(19 931)	-	-	(19 931)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	7 488	-	-	7 488
13	стоимость (или оценка)	-	-	7 488	-	-	7 488
14	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
15	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	-	7 488	-	-	7 488
16	стоимость (или оценка)	-	-	7 488	-	-	7 488
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-
18	Поступление (создание)	-	-	30 228	-	-	30 228
21	Выбытие	-	-	(28 851)	-	-	(28 851)
26	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	8 865	-	-	8 865
27	стоимость (или оценка)	-	-	8 865	-	-	8 865
28	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	56 963	52 065
15	Итого	56 963	52 065

Дополнительная информация в отношении договоров аренды представлена в Примечание 47.1. Информация об активах в форме права пользования представлена в Примечание 19.

Анализ кредитов, займов и прочих привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредитов, займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56 настоящего приложения.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 7,64% до 15,64%	от 475 до 901 дней	7,64%	841 дней

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 785	–
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	83	–
19	Прочая кредиторская задолженность	35 619	53 903
20	Итого	40 487	53 903

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

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

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	–	91
3	Расчеты по социальному страхованию	9 113	49 257
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	53 434	37 155
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4 176	39 342
11	Итого	66 723	125 845

Примечание 30. Капитал

Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. составлял 1 750 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 750 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. уставный капитал Общества был полностью оплачен.

Примечание 31. Управление капиталом

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

В течение 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31 декабря 2024 г. должен составлять не менее 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: не менее 80 000 тыс. руб.).

На 31 декабря 2024 г. величина собственных средств Общества составляет 2 090 042 тыс. руб. (на 31 декабря 2023 г.: 1 000 558 тыс. руб.).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	379 052	78 036
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	369 654	70 927
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	9 398	7 109
15	Итого	379 052	78 036

Примечание 37. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости за 2024 год

Таблица 37.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2024 г.	139	6 822	6 961
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	73	(3 905)	(3 832)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31 декабря 2024 г.	212	2 917	3 129

Детальная информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки 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

Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (сравнительные данные) за 2023 год

Таблица 37.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Итого
1	2	3	4	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 1 января 2023 г.	40	-	40
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	99	6 822	6 921
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, на 31 декабря 2023 г.	139	6 822	6 961

Примечание 39. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 39.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(1)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(16)
3	Итого	(17)

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	4 239 042	2 518 487
48	Итого	4 239 042	2 518 487
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
54	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	42 003	46 115
55	Итого	42 003	46 115
56	Всего	4 281 045	2 564 602

Примечание 42. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	1 094 127	695 139
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	242 376	159 666
3	Расходы по пенсионному плану	2 832	2 026
5	Прочее	8 931	7 213
6	Итого	1 348 266	864 044

Расходы по оплате труда за 2024 год включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 298 159 тыс. руб. (за 2023 год – 196 703 тыс. руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 385 тыс. руб. (за 2023 год – 1 588 тыс. руб.).

Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 242 376 тыс. руб. (за 2023 год – 159 666 тыс. руб.), в том числе взносы в Социальный Фонд России в размере 240 728 тыс. руб. (за 2023 год – 153 665 тыс. руб.).

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
2	Расходы на выплату премий	36 290	39 015
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1	–
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	26 118	9 352
12	Итого	62 409	48 367

По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 36 290 тыс. руб. за 2024 год и 39 015 тыс. руб. за 2023 год

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 44.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
5	По обязательствам по аренде	7 063	4 558
7	Итого	7 063	4 558

Примечание 46. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 46.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	228 978	133 138
2	Амортизация основных средств	48 491	27 275
3	Амортизация нематериальных активов	8 870	12 271
4	Расходы по аренде	1 306	1 098
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	67 808	32 984
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	7 556	3 825
7	Расходы по страхованию	110	128
8	Расходы на рекламу и маркетинг	129 089	104 032
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	47 968	44 050
11	Представительские расходы	17 982	6 850
12	Транспортные расходы	6 150	3 687
13	Командировочные расходы	12 802	9 065
14	Штрафы, пени	244	606
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 237	2 105
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	88 363	43 646
17	Прочие административные расходы	76 856	43 324
18	Итого	743 810	468 084

Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами представлены в том числе расходами на списание малоценных основных средств ниже лимита и запасов.

Примечание 47. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 47.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	3 934	655
8	Прочие доходы	81	500
9	Итого	4 015	1 155

Прочие расходы

Таблица 47.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	17 090	3 372
5	Прочие расходы	8 427	12 983
6	Итого	25 517	16 355

Примечание 47.1. Аренда

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

Таблица 47.1.1

тыс. руб.

Номер строки	Требования к раскрытию информации	На 31 декабря 2024 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Операции продажи с обратной арендой	Не применимо
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	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	См. п. 39 Примечания 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

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

Таблица 47.1.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	51 962	47 091
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	56 963	52 065

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

Таблица 47.1.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	7 021	4 558
2	проценты уплаченные	7 021	4 558
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	41 063	23 102
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	41 063	23 102
7	Итого отток денежных средств	48 084	27 660

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

Таблица 47.1.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.
		Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не применимо
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

Минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда некредитная финансовая организация является арендодателем

Таблица 47.1.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3
1	Менее 1 года	786
7	Итого	786

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	511 064	177 544
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 483	8 147
4	Итого, в том числе:	515 547	185 691
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	515 547	185 691

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

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

Таблица 48.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	2 480 861	1 235 465
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке, 2024 год – 20%, 2023 год – 20%	496 172	247 093
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	20 843	9 246
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	20 843	9 246
10	Использование ранее не признанных налоговых убытков	–	(70 648)
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	(1 468)	–
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	515 547	185 691

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	–	–	–	–
2	Депозиты	28	25	–	53
3	Основные средства	974	464	–	1 438
4	Прочие активы	6 076	(4 983)	–	1 093

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
5	Кредиторская задолженность и прочие обязательства	7 889	(3 734)	-	4 155
6	Займы выданные	1 365	(635)	-	730
7	Общая сумма отложенного налогового актива	16 332	(8 863)	-	7 469
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 332	(8 863)	-	7 469
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(4 516)	4 380	-	(136)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 516)	4 380	-	(136)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 816	(4 483)	-	7 333
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 816	(4 483)	-	7 333

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

Таблица 48.4

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31 декабря 2022 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и отложенного налогового убытка					
1	Денежные средства	-	-	-	-
2	Депозиты	8	20	-	28
3	Основные средства	844	130	-	974
4	Перенесенные убытки	19 002	(19 002)	-	-
5	Прочие активы	4 674	1 402	-	6 076
6	Кредиторская задолженность и прочие обязательства	110	7 779	-	7 889
7	Займы выданные	-	1 365	-	1 365
8	Общая сумма отложенного налогового актива	24 638	(8 306)	-	16 332
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	24 638	(8 306)	-	16 332
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(4 675)	159	-	(4 516)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(4 675)	159	-	(4 516)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	(8 147)	-	11 816
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	19 963	(8 147)	-	11 816

Примечание 52. Управление рисками

В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.

Общество выделяет для себя основные риски, которые включают в себя кредитный, операционный, риск субсидиарной ответственности и клиентский риск доверительного управления, а также прочие риски, в том числе такие как: правовой, риск информационной безопасности, регуляторный, комплаенс риск, репутационный, налоговый и прочие.

Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества. В целях исполнения контроля за процессом управления рисками Обществом утверждена Политика управления рисками ООО «СФН».

Структура управления рисками

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками, в том числе Подразделение управления рисками.

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Подразделение управления рисками отвечает за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля.

Основные риски

Кредитный риск

Кредитный риск – риск убытков вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками, эмитентами ценных бумаг и контрагентами (клиентами) своих финансовых обязательств перед Обществом. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами.

Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов.

Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:

- осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов);
- осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;
- осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов);
- принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.

Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

Общество оценивает *ожидаемые кредитные убытки (ОКУ)* на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору.

Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. *Убыток в случае дефолта (LGD)* – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от *задолженности на момент дефолта (EAD)*. Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой *эффективную процентную ставку (ЭПС)* по финансовому инструменту или ее приблизительную величину.

В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года.

Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСІ) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесценены на момент первоначального признания.

Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев:

- просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней;
- дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам;
- банкротство контрагента;
- международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта;
- иные существенные известные Обществу обстоятельства.

Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.

Существенный эффект от применения стандарта МСФО (IFRS) 9 в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества отсутствует. В первую очередь, это связано с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения последствий, влекущих в том числе приостановление или прекращение оказания услуг, а также возникновения расходов (убытков) Общества, обусловленных сбоями в работе программно-технических средств, несоответствием их функциональных возможностей виду деятельности, характеру и масштабу совершаемых операций, нарушениями процедур проведения внутренних операций или неэффективностью указанных процедур, некорректными действиями или бездействием сотрудников и (или) воздействием внешних событий. Система управления операционным риском определяется внутренним документом Общества «Положение по управлению операционными рисками» и направлена на предотвращение данного риска или максимально возможное снижение угрозы потенциальных убытков (прямых и/или косвенных), связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), а также создания адекватной системы внутреннего контроля. В Обществе внедрены такие инструменты управления операционным риском, как: закрепление полномочий и зон ответственности сотрудников; обучение сотрудников для обеспечения соответствия уровня их компетенции выполняемым обязанностям; разграничение и контроль доступа сотрудников Общества и третьих лиц (как физического доступа в помещения, так и к электронным системам и базам данных), организация точек контроля в бизнес-процессах Общества с целью своевременного выявления случаев нарушения правил и процедур, анализ выявленных операционных ошибок (нарушений), выявляет типичные ошибки (нарушения), принимает меры по оперативному их устранению в первоочередном порядке, организация профилактических и регламентных работ аппаратных и программных средств и пр.

Клиентский риск доверительного управления

Клиентский риск ДУ – клиентский риск, связанный с неудовлетворительным качеством предоставления услуги доверительного управления управляющей компанией клиенту, и как последствие это может отразиться снижением активов под управлением и снижением доходов Клиентов. Внутри клиентского риска ДУ можно выделить следующие виды:

- Риск клиента, связанный с повышенным риском возникновения убытков или снижения доходности у клиентов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, товаров, иностранных валют и драгоценных металлов (рыночный риск);
- Риск убытков по активам клиента вследствие неблагоприятного изменения стоимости недвижимого имущества, находящегося в собственности фондов под управлением УК (риск недвижимости);
- Клиентский риск возникновения у Фонда убытков / потерь, связанных с дефолтом Контрагента по ОФР и по сделкам с недвижимостью (кредитный риск)
- Клиентский риск убытков, связанный с невозможностью либо нежеланием суверенных контрагентов определенной страны и невозможностью остальных контрагентов этой страны или контрагентов по операциям с конечным риском в данной стране выполнить свои обязательства по причинам отличным от стандартных рисков (например, по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента). В состав странового риска входит трансфертный компонент, связанный с риском невыполнения контрагентом своих обязательств в валюте, отличной от национальной валюты страны, по которой идентифицирован страновой риск (за исключением Российской Федерации), по причинам, отличным от стандартных рисков (по причинам, зависящим от правительства страны, а не от контрагента)
- Прочие клиентские риски (пожарный, правовой и т.д.);

В целях снижения уровня клиентского риска ДУ (включая кредитный, рыночный и риск недвижимости) Общество осуществляет, в том числе, следующие мероприятия:

- Производит анализ контрагентов;
- Устанавливает лимиты и ограничения кредитного, концентрационного и риска недвижимости, на периодической основе, контролирует соблюдение установленных лимитов и ограничений;
- На периодической основе осуществляет процесс мониторинга кредитного качества контрагентов; анализ финансовой отчетности, отслеживание миграции рейтингов и анализ рыночных сигналов;
- В целях контроля риска концентрации устанавливает и контролирует лимиты концентрации в разрезе отдельных контрагентов;
- В целях управления риском в Обществе реализована система отчетности о клиентском риске доверительного управления (включая кредитный, риск концентрации и риск недвижимости);
- В целях управления риском разработана система полномочий: 1-го уровня осуществляется бизнес-подразделениями, контроль 2-го уровня осуществляет независимый от бизнес-подразделений. Риск менеджер, общий контроль за соблюдением уровня рыночных рисков осуществляет коллегиальный орган Комитет по рискам;
- Разработаны внутренние нормативные документы, регламентирующие управление клиентским риском доверительного управления;
- На периодической основе осуществляется стресс-тестирование принимаемого уровня риска.

Риск субсидиарной ответственности

Риск субсидиарной ответственности – риск потерь, возникающих в результате предъявления к Обществу требований как к лицу, которое несет ответственность дополнительно к ответственности другого лица, являющегося основным должником.

Прочие риски

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) Общества вследствие неоднозначности толкования норм права. Правовой риск может реализоваться в форме убытков вследствие несоблюдения Обществом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; возможных правовых ошибок при осуществлении деятельности, а также вследствие несовершенства правовой системы. Управление правовым риском производится структурным подразделением Общества, юридическим отделом, которое на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений законодательства и судебной практики, регулярно проводит обучение и информирование сотрудников в отношении принятия/ изменения нормативных правовых актов, затрагивающих их деятельность, при необходимости обращается за разъяснениями по вопросам применения нормативных правовых актов в уполномоченные государственные органы или привлекает внешних консультантов.

Репутационный риск связан с уменьшением числа клиентов (контрагентов) Общества вследствие негативного представления о качестве его услуг, соблюдении сроков оказания услуг, участии в ценовом сговоре и т.п. Репутационный риск является несущественным для Общества в силу отсутствия фактов некачественно предоставленных услуг (работ) или несоблюдения сроков их оказания, а также участия в каком-либо ценовом сговоре.

В целях снижения уровня рисков потери деловой репутации Общество осуществляет следующие мероприятия:

- Раскрытие максимально полной и подробной информации о своих продуктах и деятельности в презентационных материалах для клиентов.
- Раскрытие информации о результатах своей деятельности на сайте Общества.
- Организация поддержки клиентских обращений по всем средствам связи в максимально короткий срок.
- Мониторинг и анализ информационного поля (СМИ, социальные сети). Выделение негативных и проблемных публикаций и реализация мер по их минимизации.

- PR-деятельность: взаимодействие с прессой, координация медиа активности топ-менеджмента и основных управляющих/аналитиков, проведение пресс-мероприятий: брифингов, пресс-конференций.
- Осуществление публикаций в СМИ, новостей, пресс-релизов Общества, публикация материалов в социальных сетях.
- В целях своевременного урегулирования проблемных обращений клиентов в Обществе может быть создана Комиссия по урегулированию проблемных клиентов.

Риск информационной безопасности - риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности организации;

В целях снижения уровня риска информационной безопасности Общество осуществляет следующие мероприятия:

- Внедряет аппаратные и программные средства защиты информации;
- Осуществляет мониторинг, внутренний контроль и аудит информационных систем и систем информационной безопасности, а также возникающих угроз с целью минимизации рисков;
- Обеспечивает противодействие вторжениям, выявление каналов утечки информации и уязвимостей как действующих, так и вводимых информационных ресурсов и систем;
- Противодействует несанкционированному доступу;
- Осуществляет мониторинг, выявление, расследование и принятие решений по выявленным инцидентам и угрозам информационной безопасности с целью принятия компенсирующих мер защиты, устранения и недопущения в дальнейшем;
- Осуществляет наем, обучение и переподготовку необходимых специалистов;
- Аудит доступов к информационным системам на периодической основе и т.д.;

Регуляторный риск - риск возникновения у Общества убытков из-за несоблюдения применимого законодательства, внутренних документов Общества, стандартов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

В целях снижения уровня регуляторного риска Общество осуществляет следующие мероприятия:

- Контроль соблюдения правил раскрытия информации.
- Предоставление отчетности регуляторам по вопросам компетенции.
- Регулирование норм поведения сотрудников Общества в целом (кодекс/кодексы поведения и этики, формализация процедур выявления и разрешения конфликта интересов, антикоррупционная политика, правила дарения/получения подарков и другое).
- Инициирование соответствующих изменений в деятельности Общества вследствие изменений регуляторной среды.
- Мониторинг изменений в продуктах и процессах Общества.
- Мониторинг жалоб и обращений клиентов.

Комплаенс-риск - Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, получения существенного финансового убытка или потери репутации Обществом в результате несоответствия или несоблюдения ими требований законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, внутренних документов в области противодействия легализации преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, противодействия коррупции, управления конфликтом интересов, осуществления деятельности на финансовых рынках, в том числе предотвращения недобросовестных практик на финансовых рынках и защиты инсайдерской информации, противодействия манипулированию рынком, контроля режимов экономических санкций, контроля счетов иностранных налогоплательщиков;

В целях снижения уровня комплаенс-риска Общество осуществляет следующие мероприятия:

- Предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления Обществом своей деятельности.
- Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма.
- Соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков.
- Обеспечение рыночного поведения и справедливой конкуренции при совершении операций на финансовых рынках, предотвращение недобросовестных практик на финансовых рынках (использование инсайдерской информации, манипулирование ценами и другие)..
- Соблюдение экономических санкций и ограничений, установленных Российской Федерацией, а также международными организациями и отдельными государствами.
- Обеспечение прав клиентов, контроль за соблюдением инвестиционных деклараций.
- Осуществление идентификации клиентов и контрагентов, присвоение им уровня комплаенс-риска.
- Проведение мониторинга операций, включая операции клиентов и сотрудников Общества, с целью выявления операций, подлежащих комплаенс контролю.
- Осуществление разделения информационных потоков и ограничение доступа к информации.
- Проведение ограничения операций с отдельными видами ценных бумаг от имени Общества.

Налоговый риск - Риск возникновения финансовых потерь или иных негативных последствий в результате действий (бездействия) участников налоговых правоотношений, а также воздействия различных факторов, решений или событий, влияющих на процесс налогообложения;

В целях снижения уровня налогового риска Общество осуществляет следующие мероприятия:

- Осуществление автоматизированного учета налогообложения.
- Разделение функций при осуществлении учета налога.
- Осуществление дублирующих проверок в нескольких программах.
- Прохождение обучения на периодической основе сотрудников, ответственных за учет налогов.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	10 240	–
2	денежные средства на расчетных счетах	10 240	–
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 445 893	–
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 445 893	–
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	–	59 996
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	–	59 996
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	–	1 762 683
43	прочая дебиторская задолженность	–	1 762 683

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.8
тыс. руб.

Номер строки	Кредитный рейтинг	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	1 667	-
2	денежные средства на расчетных счетах	1 667	-
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 328 600	-
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 328 600	-
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	119 996
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	119 996
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 045 376
43	прочая дебиторская задолженность	-	1 045 376

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;
- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными.

По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.12

тыс. руб.

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	10 240	-	-	10 240
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 265 453	-	-	4 265 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 680	-	-	2 445 680
10	займы выданные и прочие размещенные средства	57 079	-	-	57 079
11	дебиторская задолженность	1 762 694	-	-	1 762 694
17	Итого активов	4 275 693	-	-	4 275 693
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 450	-	-	97 450
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	56 963	-	-	56 963
25	кредиторская задолженность	40 487	-	-	40 487
28	Итого обязательств	97 450	-	-	97 450
29	Чистая балансовая позиция	4 178 243	-	-	4 178 243

**Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные),
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.12
тыс. руб.

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	1 667	-	-	1 667
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 487 073	-	-	2 487 073
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 328 461	-	-	1 328 461
10	займы выданные и прочие размещенные средства	113 174	-	-	113 174
11	дебиторская задолженность	1 045 438	-	-	1 045 438
17	Итого активов	2 488 740	-	-	2 488 740
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 968	-	-	105 968
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52 065	-	-	52 065
25	кредиторская задолженность	53 903	-	-	53 903
28	Итого обязательств	105 968	-	-	105 968
29	Чистая балансовая позиция	2 382 772	-	-	2 382 772

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

Таблица 52.13
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 909	33 923	16 976	61 808
21	обязательства по аренде	10 909	33 923	16 976	61 808
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	32 044	8 443	-	40 487
31	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 785	-	-	4 785
32	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	83	-	-	83
42	прочая кредиторская задолженность	27 176	8 443	-	35 619
44	Итого обязательств	42 953	42 366	16 976	102 295

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.13

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	11
19	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 760	18 175	33 110	57 045
21	обязательства по аренде	5 760	18 175	33 110	57 045
30	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	53 903	-	-	53 903
42	прочая кредиторская задолженность	53 903	-	-	53 903
44	Итого обязательств	59 663	18 175	33 110	110 948

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

Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	10 240	-	-	10 240
2	денежные средства на расчетных счетах	10 240	-	-	10 240
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 445 680	-	-	2 445 680
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 445 680	-	-	2 445 680
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	57 079	-	57 079
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	57 079	-	57 079
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 762 694	-	-	1 762 694
68	дебиторская задолженность клиентов	11	-	-	11
72	прочая дебиторская задолженность	1 762 683	-	-	1 762 683
74	Итого активов	4 218 614	57 079	-	4 275 693
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 540	31 315	16 108	56 963
95	обязательства по финансовой аренде	9 540	31 315	16 108	56 963
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	32 044	8 443	-	40 487
105	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 785	-	-	4 785
106	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	83	-	-	83
116	прочая кредиторская задолженность	27 176	8 443	-	35 619
118	Итого обязательств	41 584	39 758	16 108	97 450
119	Итого разрыв ликвидности	4 177 030	17 321	(16 108)	4 178 243

Анализ финансовых активов и финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.14
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	1 667	-	-	1 667
2	денежные средства на расчетных счетах	1 667	-	-	1 667
47	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 328 461	-	-	1 328 461
49	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 328 461	-	-	1 328 461
59	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	57 074	56 100	113 174
65	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	57 074	56 100	113 174
67	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 045 438	-	-	1 045 438
68	дебиторская задолженность клиентов	42	-	-	42
72	прочая дебиторская задолженность	1 045 396	-	-	1 045 396
74	Итого активов	2 375 566	57 074	56 100	2 488 740
	Раздел II. Обязательства				
93	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 827	15 928	31 310	52 065
95	обязательства по финансовой аренде	4 827	15 928	31 310	52 065
104	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	53 903	-	-	53 903
116	прочая кредиторская задолженность	53 903	-	-	53 903
118	Итого обязательств	58 730	15 928	31 310	105 968
119	Итого разрыв ликвидности	2 316 836	41 146	24 790	2 382 772

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

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	10 240	-	-	-	10 240
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 265 453	-	-	-	4 265 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 680	-	-	-	2 445 680
10	займы выданные и прочие размещенные средства	57 079	-	-	-	57 079
11	дебиторская задолженность	1 762 694	-	-	-	1 762 694
16	Итого активов	4 275 693	-	-	-	4 275 693
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 450	-	-	-	97 450
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	56 963	-	-	-	56 963
24	кредиторская задолженность	40 487	-	-	-	40 487
28	Итого обязательств	97 450	-	-	-	97 450
29	Чистая балансовая позиция	4 178 243	-	-	-	4 178 243

**Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют
(сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.15
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1 667	-	-	-	1 667
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 487 073	-	-	-	2 487 073
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 328 461	-	-	-	1 328 461
10	займы выданные и прочие размещенные средства	113 174	-	-	-	113 174
11	дебиторская задолженность	1 045 438	-	-	-	1 045 438
16	Итого активов	2 488 740	-	-	-	2 488 740
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105 968	-	-	-	105 968
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	52 065	-	-	-	52 065
24	кредиторская задолженность	53 903	-	-	-	53 903
28	Итого обязательств	105 968	-	-	-	105 968
29	Чистая балансовая позиция	2 382 772	-	-	-	2 382 772

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках,
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	98 400	78 720

**Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках (сравнительные данные),
на 31 декабря 2023 г.**

Таблица 52.16
тыс. руб.

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	5	6
1	Рубль	400	57 840	46 272

Примечание 54. Условные обязательства

У Общества по состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2024 года и 2023 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и 31 декабря 2023 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе в отношении оспаривания включения в состав расходов отдельных типов (видов) затрат для целей налогообложения прибыли. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

На 31 декабря 2024 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения будет поддержана. Поэтому дополнительные налоговые обязательства не были начислены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

На 31 декабря 2023 г. руководство Общества считало, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения будет поддержана. Поэтому дополнительные налоговые обязательства не были начислены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а в части возможного оспаривания включения в состав расходов отдельных типов (видов) затрат для целей налогообложения прибыли сумма риска не превышала 5 358 тыс. руб.

Примечание 56. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 218 614	49 955	4 268 569	4 275 693
2	денежные средства, в том числе:	-	10 240	-	10 240	10 240
5	денежные средства на расчетных счетах	-	10 240	-	10 240	10 240
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 208 374	49 955	4 258 329	4 265 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2 445 680	-	2 445 680	2 445 680
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	2 445 680	-	2 445 680	2 445 680
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	49 955	49 955	57 079
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	49 955	49 955	57 079
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 762 694	-	1 762 694	1 762 694
31	дебиторская задолженность клиентов	-	11	-	11	11
35	прочая дебиторская задолженность	-	1 762 683	-	1 762 683	1 762 683
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	40 487	56 963	97 450	97 450
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	40 487	56 963	97 450	97 450
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	56 963	56 963	56 963
47	обязательства по аренде	-	-	56 963	56 963	56 963
56	кредиторская задолженность, в том числе:	-	40 487	-	40 487	40 487
57	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	4 785	-	4 785	4 785
58	кредиторская задолженность за услуги по содержанию и аренде помещений	-	83	-	83	83
68	прочая кредиторская задолженность	-	35 619	-	35 619	35 619

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

Таблица 56.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (в уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 473 339	-	2 473 339	2 488 740
2	денежные средства, в том числе:	-	1 667	-	1 667	1 667
5	денежные средства на расчетных счетах	-	1 667	-	1 667	1 667
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 471 672	-	2 471 672	2 487 073
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1 328 461	-	1 328 461	1 328 461
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	1 328 461	-	1 328 461	1 328 461
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	97 773	-	97 773	113 174
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	97 773	-	97 773	113 174
29	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 045 438	-	1 045 438	1 045 438
31	дебиторская задолженность клиентов	-	42	-	42	42
35	прочая дебиторская задолженность	-	1 045 396	-	1 045 396	1 045 396
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	102 702	-	102 702	105 968
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	102 702	-	102 702	105 968
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	48 799	-	48 799	52 065
47	обязательства по аренде	-	48 799	-	48 799	52 065
55	кредиторская задолженность, в том числе:	-	53 903	-	53 903	53 903
67	прочая кредиторская задолженность	-	53 903	-	53 903	53 903

Оценка справедливой стоимости на уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Чистая балансовая стоимость равна справедливой стоимости по тем активам, которые имеют короткий срок погашения, в том числе по требованию.

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	9 291	9 291

Остатки по операциям со связанными сторонами (сравнительные данные), на 31 декабря 2023 г.

Таблица 58.1
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	7	10
29	Прочие обязательства	9 146	9 146

В ходе обычной деятельности Общество проводило операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. Операции со прочими связанными сторонами включали прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами, за 2024 год

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Материнское предприятие	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	20	20
16	Расходы на персонал	-	(246 641)	-	(246 641)
20	Общие и административные расходы	-	-	(610)	(610)
22	Прочие доходы	164	-	68	232

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

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 180	1 180
16	Расходы на персонал	(200 008)	-	(200 008)
20	Общие и административные расходы	-	(610)	(610)
22	Прочие доходы	-	164	164

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	245 553	199 170
3	Долгосрочные вознаграждения	1 088	838

Общество начисляло за 2024 год и за 2023 год вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2024 год составила 34 746 тыс. руб. (за 2023 год: 27 980 тыс. руб.), в том числе в Социальный фонд России за 2024 в размере 34 361 тыс. руб. (за 2023 год: 27 671 тыс. руб.)

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

По состоянию на дату составления отчетности прочая дебиторская задолженность Общества в виде требования по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления полностью погашена. Данная информация раскрыта в Примечании 12.1.

ООО «ЦАТР — аудиторские услуги»
Прошито и пронумеровано 79 листа(ов)