

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о раскрываемой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «РЕГИОН ЭСМ» по итогам
деятельности за 2024 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционеру АО «РЕГИОН ЭсМ»

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «РЕГИОН ЭсМ» (Организация) (ОГРН 1027739046895), состоящей из раскрываемого бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года, раскрываемого отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год, приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу некредитной финансовой организации и раскрываемому отчету о финансовых результатах некредитной финансовой организации, в том числе раскрываемого отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год и раскрываемого отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год, примечаний в составе раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «РЕГИОН ЭсМ» за 2024 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами подготовки, указанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации.

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства - принципы учета

Мы обращаем внимание на примечание 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, в котором изложены принципы подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Организации, раскрытие которых не наносит ущерба Организации и (или) ее контрагентам, иным лицам. Как следствие, данная раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полной бухгалтерской (финансовой) отчетностью, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций, и Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

Прочие сведения

Организация подготовила полную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2024 год в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований отраслевых стандартов бухгалтерского учета, применимых для некредитных финансовых организаций, и Международными стандартами финансовой отчетности, в отношении которой мы выпустили отдельное аудиторское заключение для единственного акционера Организации, датированное 28 февраля 2025 года.

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

Генеральный директор (руководство) несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами подготовки, указанными в примечании 3 «Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в составе раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Совет директоров несет ответственность за надзор за подготовкой раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая бухгалтерская (финансовая) отчетность 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 выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой 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:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.

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, которые мы выявляем в процессе аудита.

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006016122, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности
от 01.01.2024 № 7-01/2024-Ю



Ефремова Лариса Владимировна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

28 февраля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКЛО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

РАСКРЫВАЕМЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2024 г.

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» /АО "РЕГИОН ЭСМ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	363 518	137 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		16 690	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	16 690	618 318
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		726 337	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	535 745	560
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	0	172 125
11	дебиторская задолженность	12	190 592	82 027
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	3 545	3 930
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	45 667	57 514
20	Отложенные налоговые активы	48	3 583	5 462
21	Прочие активы	20	1 753	10 494
22	Итого активов		1 161 093	1 087 541
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		50 811	60 364
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	50 691	60 323
30	кредиторская задолженность	26	120	41
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	38 459	1 219
36	Прочие обязательства	29	5 041	8 173
37	Итого обязательства		94 311	69 756
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	101 280	101 280
39	Добавочный капитал	30	643 288	643 288
40	Резервный капитал	30	82 964	82 964
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		239 250	190 253
52	Итого капитала		1 066 782	1 017 785
53	Итого капитала и обязательств		1 161 093	1 087 541

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

"28" февраля 2025 года

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ За 2024 г. _____ г.

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО "РЕГИОН ЭСМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

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:		159 790	90 562
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	-9 794	1 801
4	процентные доходы	34	153 302	81 126
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-4 117	-1 448
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	-1 439	-251
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	616	470
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	21 222	8 864
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	223 081	103 506
16	Расходы на персонал	42	-125 425	-126 859
17	Прямые операционные расходы	43	-399	-798
18	Процентные расходы	44	-8 578	-7 664
20	Общие и административные расходы	46	-22 533	-21 962
22	Прочие доходы	47	1 200	1 200
23	Прочие расходы	47	-4 007	-1 127
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		223 129	36 858
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	-44 132	-5 405
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	-42 253	-6 114
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	-1 879	709
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		178 997	31 453
Раздел II. Прочий совокупный доход				
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		178 997	31 453

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

"28" февраля 2025 года



Отчетность некредитной финансовой организации			
Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКЕО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45246574000	54322277	1027730464855	

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ 2024 г.

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО «РЕГИОН ЭСМ») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г., кв.пер.р. муниципальный округ Фрунзевский, проезд 1-8 Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 14, пом. А14, ком. 7

Код формы по ОКДЗ: 0420024

Групповая (квартальная)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченными фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Остаток на 01.01.2023 г.		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 800	986 332
4	Остаток на 01.01.2023 г., пересмотренный		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	158 800	986 332
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	31 453
14.1	Остаток на 31.12.2023 г.		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 253	1 017 785
15	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 253	1 017 785
18	Остаток на 31.12.2023 г., пересмотренный		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	190 253	1 017 785
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	178 997
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	29	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	-130 000
29	Остаток на 31.12.2024 г., в том числе		101 280	643 288	82 964	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	239 250	1 066 782

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

28 февраля 2025 года



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286575000	58222277	1027739046895	

РАСКРЫВАЕМЫЙ ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2024 г.

Акционерное общество «РЕГИОН Эссет Менеджмент» (АО "РЕГИОН ЭСМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 123112, Москва г, в.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7

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				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		171 304	404 639
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		115 958	127 024
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		-254	-507
5	Проценты полученные		159 506	77 790
6	Проценты уплаченные		-8 559	-7 864
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		-120 767	-124 065
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		-15 072	-12 393
11	Уплаченный налог на прибыль		-4 256	-22 051
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		440 254	-264 905
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		738 114	177 667
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		875 897	301 103
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1 251 920	-337 000
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-376 023	-35 897
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		-130 000	0
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		-5 689	-5 652
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-135 689	-5 652
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		226 403	136 118
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	137 132	1 014
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	363 534	137 132

Генеральный директор

(должность руководителя)

Зайцева Екатерина Александровна

(инициалы, фамилия)

"28" февраля 2025 года



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации
Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	045-08618-001000; 21-000-1-00064.
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	20 сентября 2005 года; 22 мая 2002 года.
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению ценными бумагами; Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными инвестиционными фондами.
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	не применимо
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Информация не раскрывается на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	Информация не раскрывается на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	0
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	0
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	Не применимо.
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	123112, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, этаж 16, пом. А16, ком. 7
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	16
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	Валюта представления отчетности – Российский рубль. Единицы измерения - тыс. руб.

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

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты.</p> <p>Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет деятельность по управлению ценными бумагами, инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и прочими инвестиционными активами. Общество является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Российская Федерация является основным рынком, на котором Общество и его клиенты осуществляют деятельность, в том числе торговые операции.</p> <p>Начиная с февраля 2022 года произошел рост геополитической напряженности, создавший существенные риски для экономики Российской Федерации и приведший к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам, включая лишение доступа к международной системе SWIFT. На протяжении 2022-2024 годов продолжалось действие внешних санкций на юридические и физические лица, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.</p> <p>С 2022 года наблюдаются колебания валютных курсов рубля. По состоянию на 31 декабря 2024 года курс рубля за 1 евро составляет 106,1028 рублей и 101,6797 рублей за 1 доллар США, без тенденции к снижению. В 2023 году по состоянию на 31.12.2023 года курс рубля за 1 евро составлял 99,1919 рублей и 89,6883 рублей за 1 доллар США. В этот же период наблюдается колебания ключевой ставки от 8% до 21%. Центральный Банк Российской Федерации повысил значение ключевой ставки до 20% в феврале 2022 года, впоследствии снизил её до 8% в июле 2022 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года значение ключевой ставки составляет 21%.</p> <p>Оценить последствия введенных и возможных дополнительных санкций в долгосрочной перспективе представляется затруднительным, санкции могут иметь существенное отрицательное влияние на российскую экономику. Руководство продолжает следить за развитием ситуации и будет принимать необходимые меры для смягчения последствий возможных негативных событий и обстоятельств по мере их возникновения.</p> <p>Руководство Общества полагает, что Общество обладает достаточным запасом капитала для устойчивого функционирования и продолжит свою деятельность непрерывно.</p> <p>Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.</p> <p>Общество воспользовалось правом не раскрывать информацию в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 24 декабря 2024 года. Не раскрывается следующая информация: таблица 1.1 строка 7 и 8, таблица 12.1 Пояснения о крупнейших дебиторах, таблица 56.2 графа 4 и 5.</p>

Примечание 3. Основы составления раскрываемой бухгалтерской (финансовой) отчетности
 Основы составления отчетности

Таблица 3.1

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

3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Руководство считает возможным формирование единой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, которая одновременно соответствует правилам ОСБУ и МСФО.</p> <p>Общество ведет учетные записи и готовит бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положении Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.</p>
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Руководство считает возможным формирование единой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, которая одновременно соответствует правилам ОСБУ и МСФО.</p> <p>Общество ведет учетные записи и готовит бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положении Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Руководство считает возможным формирование единой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, которая одновременно соответствует правилам ОСБУ и МСФО.</p> <p>Общество ведет учетные записи и готовит бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положении Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.</p>
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок	<p>Общество формирует бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая одновременно соответствует российским отраслевым стандартам бухгалтерского учета (ОСБУ), применимым к профессиональным участникам рынка ценных бумаг и Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).</p> <p>Руководство считает возможным формирование единой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год, которая одновременно соответствует правилам ОСБУ и МСФО.</p> <p>Общество ведет учетные записи и готовит бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Положении Банка России от 03.02.2016 № 532-П.</p> <p>В представленной бухгалтерской (финансовой) отчетности реклассификация сравнительных сумм не производилась.</p>

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей)	Наиболее существенное воздействие применяемых оценок и допущений на признанные активы и обязательства оказали подходы к оценке справедливой стоимости финансовых инструментов. Справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывается Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе Общества.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	Общество признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли. Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных и некредитных финансовых организациях, депозиты. Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. В случае если финансовый актив или финансовое обязательство, не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства, увеличивают стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании. Покупка или продажа финансовых активов, требующих поставки активов в течение определенного времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по "стандартизированным" договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом. Признание выручки происходит на определенный момент времени в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.09.2015 487-П и МСФО 15.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на даты операций. Монетарные активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу, действующему на отчетную дату. Все курсовые разницы учитываются свернуто по статье "Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой" в отчете о финансовых результатах. Немонетарные статьи, которые оцениваются на основе исторической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату их первоначального признания. Немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по курсам, действующим на дату определения справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность. В отчетном периоде руководство Общества учитывало более широкий спектр факторов, относящийся к текущей и будущей прибыльности, чем в прошлом, используя всю имеющуюся информацию о будущих событиях.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировку текущего и предыдущего периода)	С 01.01.2018 Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета, утвержденных Банком России и плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 02.09.2015 № 486-П. Учетная политика полностью соответствует требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2024 года, Общество решило не применять досрочно: - «Ограничения конвертируемости валют» (поправка к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»), вступает в силу 1 января 2025 года; - «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправка к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты») и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», вступает в силу 1 января 2026 года; - «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступает в силу 1 января 2027 года; - «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступает в силу 1 января 2027 года; - «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года). Общество считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность Общества после вступления их в силу.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты представляют собой денежные средства и краткосрочные высоколиквидные инвестиции, легко обратимые в заранее известные суммы денежных средств и подверженные незначительному риску изменения их стоимости. Общество признает денежными эквивалентами следующие остатки с соответствующим отражением в балансе Общества: наличные денежные средства в кассе, денежные средства на расчетных счетах в банках, неснижаемые остатки на расчетных счетах в кредитных организациях.

10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании размещенных денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически переданные Обществом по указанным договорам. На дату размещения денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда, когда оно становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в частности, финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы. Общество определяет классификацию финансовых активов при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Финансовые инструменты, отражаемые по справедливой стоимости, анализируются по уровням иерархии справедливой стоимости. После первоначального признания финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости исходя из определения цены по уровням иерархии справедливой стоимости: Уровень 1 – оценка справедливой стоимости финансового инструмента производится на основе котировок/цен (нескорректированных данных) на активных рынках, к которым у организации есть доступ на дату оценки; Уровень 2 – оценка производится на основе прямо или косвенно наблюдаемых параметров (используются методики, для которых все существенные исходные данные прямо (т.е. котировки/цены) или косвенно (т.е. на основе котировок/цен) наблюдаются на рынке), оценка производится в отношении активов и обязательств, обращающихся на рынках, не являющихся активными; Уровень 3 – оценка производится на основе ненаблюдаемых параметров (применяются методики, использующие по крайней мере один ненаблюдаемый параметр, являющийся значимым (оценка на основе модели), или методики, предполагающие значимый эффект ненаблюдаемых параметров на оценку справедливой стоимости). Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению/регламенту на рынке, отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность, займы выданные, средства в кредитных/некредитных финансовых организациях, депозиты. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива, в случае если финансовый актив, не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 и утвержденной Обществом "Методикой обесценения финансовых активов" обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат финансовые активы Общества, учитываемые по амортизированной стоимости. При расчете резервов под обесценение применяется порог материальности в размере, не превышающем 5% валюты баланса. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости отражаются за вычетом резерва на возможные потери и корректировок резервов на возможные потери. Оценочная справедливая стоимость финансового актива, оцениваемых по амортизированной стоимости представляет собой дисконтированную сумму ожидаемых оценочных будущих денежных потоков. С целью определения справедливой стоимости, ожидаемые денежные потоки дисконтируются по текущим рыночным ставкам.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо. Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально признаются и впоследствии учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются как финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости. Общество определяет классификацию своих финансовых обязательств при первоначальном признании. При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. В случае если финансовое обязательство не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового обязательства, увеличивают стоимость финансового обязательства при первоначальном признании.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо.

23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Активы в форме права пользования, полученные по договору аренды, амортизируются линейным способом.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Общества. Срок полезного использования объектов основных средств определяется Обществом самостоятельно на дату ввода их в эксплуатацию (на дату готовности к использованию основного средства) данного объекта, принимая во внимание классификацию основных средств, утверждаемую Правительством Российской Федерации. Применяемые сроки полезного использования: - Офисное и компьютерное оборудование - 25 мес.; - Транспортные средства - 36 мес. По активам в форме права пользования, полученным по договору аренды, в соответствии со сроком установленным в договоре аренды.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - 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; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы Общества подразделяются на следующие однородные группы: - компьютерное программное обеспечение и базы данных; - патенты; - лицензии; - неисключительные права пользования; - торговая марка; - прочие.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Не применимо. Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начислялась линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем месяца.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Собственными силами НМА не создавались.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			

33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствовалось Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов учитываются Обществом обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам - на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Не применимо.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Не применимо.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	Общество осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положением № 492-П (глава 6); МСФО (IAS)2 «Запасы».
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства- это существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете Общества резерв – оценочное обязательство признавалось при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для регулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам: - от 0% до 20% - маловероятно; - от 20% до 60% - средняя вероятность наступления события; - от 60% - вероятность наступления события высока.
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды осуществляется на основании Положение Банка России 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды. Дата начала аренды – дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором. При первоначальном признании на дату начала аренды: - актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16; - обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается арендатором в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается в связи с начислением процентов по постоянной ставке на непогашенный остаток задолженности и уменьшается на произведенные арендные платежи. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации (линейным методом) и накопленных убытков от обесценения. При прекращении или соответствующей модификации договора аренды, а также в иных частных случаях, предусмотренных МСФО (IFRS) 16, актив и обязательство прекращают признаваться в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16.
39.1	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Не применимо.
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражался по первоначальной стоимости. Разница между фактической ценой размещения акций и их номинальной стоимостью при формировании уставного капитала отражена на счете 10602 «Эмиссионный доход».
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	<p>В соответствии с Законом об АО (ст. 35) и уставом (п. 7.1) в Обществе создается резервный фонд в размере 5% от его уставного капитала.</p> <p>Резервный фонд Общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений (не менее 5 % от чистой прибыли) до достижения им размера, установленного уставом. Резервный фонд общества предназначен для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств.</p> <p>Резервный капитал отражается по первоначальной стоимости.</p>
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам и неиспользованным налоговым убыткам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы и неиспользованные налоговые убытки. Условные налоговые обязательства. Правильность расчета налогов является предметом рассмотрения и детальных проверок со стороны органов, в полномочия которых входит наложение существенных штрафов, неустоек и процентов. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. Тем не менее, при определенных обстоятельствах налоговый год может оставаться открытым в течение более продолжительного периода времени. По мнению руководства Общества, налоговые обязательства Общества были полностью отражены в данной финансовой отчетности, исходя из интерпретации руководством Общества действующего налогового законодательства Российской Федерации, официальных комментариев к нормативным документам и решений судебных органов. Интерпретации налогового законодательства различными регулирующими органами могут отличаться от мнения руководства Общества, что может оказать существенное влияние на финансовое положение Общества. Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются свернуто.</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>После утверждения Решения Единственного участника дивиденды отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как распределение прибыли.</p>

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
3	Денежные средства на расчетных счетах	363 534	16	363 518	137 132	19	137 113
6	Итого	363 534	16	363 518	137 132	19	137 113

5.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации был остаток денежных средств в 1 кредитной организации (на 01.01.2024 года: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств превышающей 18 177 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 6 857 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 363 428 тыс. руб. (на 01.01.2024 года: 137 073 тыс. руб.), или 99,97 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2024 года: 99,96 процентов).

5.1.2. Ограничения в использовании денежных средств, отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Денежные средства	363 518	137 113
4.1	Прочее	16	19
5	Итого	363 534	137 132

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств

За 2024 год

Таблица 5.4

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	137 132	0	0	137 132
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	137 132	0	0	137 132
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	3 180 581	0	0	3 180 581
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 180 581	0	0	3 180 581
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-2 954 179	0	0	-2 954 179
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-2 954 179	0	0	-2 954 179
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	363 534	0	0	363 534
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	363 534	0	0	363 534

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	1 014	0	0	1 014
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 014	0	0	1 014
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 466 938	0	0	1 466 938
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 466 938	0	0	1 466 938
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 330 820	0	0	-1 330 820
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 330 820	0	0	-1 330 820
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	137 132	0	0	137 132
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	137 132	0	0	137 132

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

За 2024 год

Таблица 5.5

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	19	0	0	19
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19	0	0	19
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	226	0	0	226
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	226	0	0	226
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-229	0	0	-229
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-229	0	0	-229
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	16	0	0	16
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	16	0	0	16

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства на расчетных счетах	Денежные средства, переданные в доверительное управление	Прочие денежные средства	Итого
1	2	3	4	5	6
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	20	0	0	20
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	20	0	0	20
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1	0	0	-1
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1	0	0	-1
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	19	0	0	19
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	19	0	0	19

тыс. руб.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	16 690	618 318
6	Итого	16 690	618 318

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

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	16 690	618 318
10	некредитных финансовых организаций	16 690	333 198
11	нефинансовых организаций	0	285 119
12	Итого	16 690	618 318

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 683	28	535 655	377	0	377
8	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	36	0	36	0	0	0
10	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	0	0	0	101	0	101
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	54	0	54	82	0	82
13	Итого	535 773	28	535 745	560	0	560

10.1.1. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в 2 кредитных организациях (на 01.01.2023 года в 2 кредитных организациях).

10.1.2. По состоянию на 31.12.2024 года средства в кредитных организациях размещены в депозитные вклады и находятся на расчетных счетах в банках. Размещенные в кредитных организациях средства на 31.12.2024 года не имеют обеспечения. На 31.12.2023 года средства в кредитных организациях в сумме 101 тысяча рублей были фактически обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо. Справедливая стоимости ценных бумаг на 31.12.2023 года, из которых Общество имело право продать или перезаложить, составляла 116 тысяч рублей. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

За 2024 год

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного repo с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	377	0	0	0	0	0	0	101	82	0	560
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	377	0	0	0	0	0	0	101	82	0	560
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	613 188	0	0	0	0	2 209	0	30 394 861	32 395 826	0	63 406 083
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	613 188	0	0	0	0	2 209	0	30 394 861	32 395 826	0	63 406 083
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-77 881	0	0	0	0	-2 173	0	-30 394 961	-32 395 854	0	-62 870 869
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-77 881	0	0	0	0	-2 173	0	-30 394 961	-32 395 854	0	-62 870 869
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	535 683	0	0	0	0	36	0	0	54	0	535 773
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	535 683	0	0	0	0	36	0	0	54	0	535 773

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства индивидуального клирингового обеспечения, размещенные во вклады в кредитных организациях	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного repo с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	30 861	145	0	31 007
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	30 861	145	0	31 007
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	8 430	0	0	0	0	0	0	26 678 642	28 238 660	0	54 925 733
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	8 430	0	0	0	0	0	0	26 678 642	28 238 660	0	54 925 733
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	-8 053	0	0	0	0	0	0	-26 709 403	-28 238 723	0	-54 956 180
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	-8 053	0	0	0	0	0	0	-26 709 403	-28 238 723	0	-54 956 180
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	377	0	0	0	0	0	0	101	82	0	560
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	377	0	0	0	0	0	0	101	82	0	560

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	21% - 23,4%	от 10 до 90 дней	16,1% - 16,4%	от 11 до 22 дней
9	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	15,4%	9 дней

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	172 554	429	172 125
8	Итого	0	0	0	172 554	429	172 125

11.1.1. 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

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	172 554	0	172 554
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	172 554	0	172 554
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	790 679	0	790 679
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	790 679	0	790 679
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-963 233	0	-963 233
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-963 233	0	-963 233
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	130 486	0	130 486
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	130 486	0	130 486
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	372 837	0	372 837
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	372 837	0	372 837
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-330 769	0	-330 769
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-330 769	0	-330 769
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	172 554	0	172 554
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	172 554	0	172 554

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

За 2024 год

Таблица 11.3

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	429	0	429
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	429	0	429
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	2 956	0	2 956
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	2 956	0	2 956
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-3 385	0	-3 385
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-3 385	0	-3 385
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Требования по возврату выданного обеспечения	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Средства в некредитных клиринговых организациях	Маржинальные займы, предоставленные физическим лицам	Маржинальные займы, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Прочие выданные займы и размещенные средства	Сделки обратного репо с некредитными организациями	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	197	0	197
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	197	0	197
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	1 727	0	1 727
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 727	0	1 727
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	-1 496	0	-1 496
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	-1 496	0	-1 496
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	429	0	429
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	429	0	429

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	123	0	123	121	0	121
6	Прочая дебиторская задолженность	191 702	1 233	190 469	83 139	1 233	81 906
7	Итого	191 825	1 233	190 592	83 260	1 233	82 027

12.1.1. Сумма задолженности дебиторов превышающая на 31.12.2024 года 9 530 тысяч рублей (на 31.12.2023 года в сумме 4 095 тысяч рублей)

составляет 150 009 тысяч рублей(на 31.12.2023 года: 69 454 тысяча рублей) или 78,76 процента от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2023 года: 84,8 процента).

12.1.3. Информация о наиболее крупных дебиторах на 31.12.2024 года:

Информация не раскрывается на основании решения Совета директоров Банка России от 24.12.2024 года

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности

За 2024 год

Таблица 12.2

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	121	0	0	0	83 139	83 260
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	121	0	0	0	81 906	82 027
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 648	0	5	0	225 882	227 534
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 648	0	5	0	225 882	227 534
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 646	0	-5	0	-117 319	-118 969
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 646	0	-5	0	-117 319	-118 969
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	123	0	0	0	191 702	191 825
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	123	0	0	0	190 469	190 592
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	122	0	0	0	105 218	105 340
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	122	0	0	0	103 985	104 107
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	1 457	0	158	0	103 507	105 122
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 457	0	158	0	103 507	105 122
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-1 458	0	-158	0	-125 586	-127 202
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-1 458	0	-158	0	-125 586	-127 202
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	121	0	0	0	83 139	83 260
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	121	0	0	0	81 906	82 027
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности**

За 2024 год

Таблица 12.3

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность клиентов	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам, операциям с ценными бумагами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
5	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	30	30
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	30	30
10	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	-30	-30
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	-30	-30
15	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	0	0
36	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
40	кредитно-обесцененные финансовые активы	0	0	0	0	1 233	1 233

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	4 137	0	0	248	0	0	0	4 385
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	0	0	742	0	0	0	7 502
3	накопленная амортизация	-2 623	0	0	-494	0	0	0	-3 117
12	Амортизация	-307	0	0	-148	0	0	0	-456
23	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	3 830	0	0	100	0	0	0	3 930
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	0	0	742	0	0	0	7 502
25	накопленная амортизация	-2 930	0	0	-642	0	0	0	-3 572
27	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	3 830	0	0	100	0	0	0	3 930
28	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	0	0	742	0	0	0	7 502
29	накопленная амортизация	-2 930	0	0	-642	0	0	0	-3 572
38	Амортизация	-285	0	0	-100	0	0	0	-384
49	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	3 545	0	0	0	0	0	0	3 545
50	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 760	0	0	742	0	0	0	7 502
51	накопленная амортизация	-3 215	0	0	-742	0	0	0	-3 957

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 года, в том числе:	0	84	0	0	66 709	0	0	0	0	66 792
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 968	0	106	76 957	0	0	0	0	79 031
3	накопленная амортизация	0	-1 884	0	-106	-10 249	0	0	0	0	-12 238
10	Амортизация	0	-44	0	0	-8 161	0	0	0	0	-8 206
20	Прочее	0	0	0	0	-1 073	0	0	0	0	-1 073
21	Балансовая стоимость на 31.12.2023 года, в том числе:	0	40	0	0	57 474	0	0	0	0	57 514
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 968	0	106	75 884	0	0	0	0	77 958
23	накопленная амортизация	0	-1 928	0	-106	-18 410	0	0	0	0	-20 444
25	Балансовая стоимость на 01.01.2024 года, в том числе:	0	40	0	0	57 474	0	0	0	0	57 514
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 968	0	106	75 884	0	0	0	0	77 958
27	накопленная амортизация	0	-1 928	0	-106	-18 410	0	0	0	0	-20 444
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	-52	0	0	0	0	0	0	0	-52
33.2	накопленная амортизация	0	52	0	0	0	0	0	0	0	52
34	Амортизация	0	-40	0	0	-7 989	0	0	0	0	-8 029
44	Прочее	0	0	0	0	-3 818	0	0	0	0	-3 818
45	Балансовая стоимость на 31.12.2024 года, в том числе:	0	0	0	0	45 667	0	0	0	0	45 667
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 915	0	106	72 066	0	0	0	0	74 087
47	накопленная амортизация	0	-1 915	0	-106	-26 399	0	0	0	0	-28 420

19.1.1. В декабре 2024 года соглашением к договору аренды была увеличена плата за пользование Помещением с 01.01.2025 года. Увеличение арендных платежей и пересмотр ставки привлечения дополнительных заемных средств, совокупно привело к уменьшению стоимости актива в форме права пользования. Изменение отражено в строке "Прочие" и составило - 3 818 тысячи рублей.

19.1.2. Тест на обесценение по активам в виде права пользования по договору аренды проводится 1 раз в год на конец года. Признаки обесценения на 31.12.2024 года отсутствуют, вследствие чего обесценение актива не проводилось.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024			На 31.12.2023		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	8 704	0	8 704
3	Расчеты по социальному страхованию	0	0	0	0	0	0
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 770	17	1 753	1 807	17	1 790
11	Итого	1 770	17	1 753	10 511	17	10 494

Анализ изменений запасов

За 2024 год

Таблица 20.2

Номер строки	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	Поступление (создание)	60	15	2	0	0	77
8	Признание в составе расходов	-60	-15	-2	0	0	-77
12	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
15	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0
18	Поступление (создание)	220	405	2	0	0	627
22	Признание в составе расходов	-220	-405	-2	0	0	-627
26	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г, в том числе:	0	0	0	0	0	0

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов

За 2024 год

Таблица 20.3

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024	0	17	0	0	0	17
5	Резерв под обесценение на 31.12.2024	0	17	0	0	0	17

За 2023 год

Номер строки	Наименование показателя	Расчеты с персоналом	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Запасы	Расчеты с посредниками по обслуживанию выпусков ценных бумаг	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	0	17	0	0	0	17
5	Резерв под обесценение на 31.12.2023	0	17	0	0	0	17

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	50 691	60 323
15	Итого	50 691	60 323

24.1.1. Увеличение платы за пользование Помещением, в соответствии с дополнительным соглашением к договору аренды, и пересмотр ставки привлечения дополнительных заемных средств, привело к уменьшению обязательства в форме права пользования. Уменьшение составило 3 818 тысячи рублей.

Арендные платежи за 2024 год составили 16 400 тысяч рублей (за 2023 год - 15 829 тысяч рублей).

24.1.2. Процентные расходы за 2024 год составили 8 410 тыс. руб. (за 2023 год - 7 664 тысяч рублей).

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.3

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	104	24
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	1
19	Прочая кредиторская задолженность	15	16
20	Итого	120	41

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
3	Расчеты по социальному страхованию	1 142	1 882
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 781	6 231
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	118	60
10	Итого	5 041	8 173

Капитал

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Уставный капитал	101 280	101 280
2	Добавочный капитал	643 288	643 288
4	Итого	744 568	744 568

тыс. руб.

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Поправка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 01.01.2023 г.	215 490 014	101 280	0	0	0	101 280
4	Балансовая стоимость на 31.12.2023 г.	215 490 014	101 280	0	0	0	101 280
5	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г.	215 490 014	101 280	0	0	0	101 280
8	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	215 490 014	101 280	0	0	0	101 280

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 года составляет 101 280 тысяч рублей, на (01.01.2024 г.: 101 280 тысяч рублей).

30.1.2. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Управление капиталом

Таблица 31.1

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации,
- обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

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

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2024 года должен составлять не менее 31 679 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 29 912 тысяч рублей).

31.4. На 31.12.2024 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 867 125 тысяч рублей (на 31.12.2023 года: 743 593 тысячи рублей).

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

За 2024 г.

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-9 763	-31	0	0	-9 794
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-9 763	-31	0	0	-9 794
10	Итого	-9 763	-31	0	0	-9 794

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	-7 557	9 358	0	0	1 801
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-7 557	9 358	0	0	1 801
10	Итого	-7 557	9 358	0	0	1 801

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	153 302	81 126
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 506	44 309
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97 160	15 897
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	44 636	20 921
15	Итого	153 302	81 126

34.1.1. в строке 5 отражены процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях, в том числе:

- процентные доходы на сумму минимального не снижаемого остатка денежных средств на расчетном счете за 2024 год составили 69 378 тысячи рублей (за 2023 год: 7 604 тысячи рублей);

- процентные доходы по сделкам репо за 2024 год составили 26 727 тысяч рублей (за 2023 год: 8 920 тысяч рублей);

По строке 6 отражены процентные доходы по займам выданным.

34.1.2. Процентные доходы по строкам 5 и 6 таблицы 34.1 отражены по ставкам, закрепленным в договорах, или по рыночным ставкам, если ставка по договору признавалась не рыночной ставкой.

Разница, между справедливой стоимостью размещенных МНО и выданных займов при первоначальном признании,

оцениваемых по амортизированной стоимости, признавалась корректировкой первоначального признания.

Корректировки первоначального признания отражены в примечании 40.1.

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

За 2024 г.

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024	19	429	1 233	1 681
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	25	1 414	0	1 439
4	Прочие движения	0	-1 843	0	-1 843
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024	44	0	1 233	1 277

За 2023 г.

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2023	0	197	1 233	1 431
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	19	232	0	251
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2023	19	429	1 233	1 681

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	226	-79
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	391	549
3	Итого	616	470

тыс. руб.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	21 222	8 864
6	Итого	21 222	8 864

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, деятельности по оказанию услуг центрального контрагента, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	223 081	103 506
48	Итого	223 081	103 506
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
56	Всего	223 081	103 506

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

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	104 763	105 843
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	20 560	21 017
5	Прочее	102	0
6	Итого	125 425	126 859

42.1.1. Расходы по оплате труда за 2024 год включают, в том числе, расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 44 363 тысяч рублей (за 2023 год: 39 500 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 год включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 19 959 тысяч рублей (за 2023 год: 19 948 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	160	295
5	Расходы по комиссии за клиринг	0	0
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1	8
11	Прочее	238	495
12	Итого	399	798

43.1. В строке «Прочие» отражено комиссионное вознаграждение агентам в сумме 238 тысяч рублей (за 2023 год расходы составили 495 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам	167	0
5	По обязательствам по аренде	8 411	7 664
7	Итого	8 578	7 664

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 251	6 608
2	Амортизация основных средств	8 029	8 206
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	384	456
4	Расходы по аренде	2 785	1 979
5	Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	0	2
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	795	1 069
8	Расходы на рекламу и маркетинг	262	281
11	Представительские расходы	314	0
13	Командировочные расходы	366	251
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	149	150
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	33	17
17	Прочие административные расходы	3 165	2 944
18	Итого	22 533	21 962

46.1.1. В строке «Прочие административные расходы» отражены расходы:

- плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 300 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 346 тысячи рублей);
- материальные затраты в сумме 246 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 69 тысяч рублей);
- услуги рейтинговых агентств в сумме 1 586 тысяч рублей (в 2023 году сумма составила 1 426 тысяч рублей).

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
8	Прочие доходы	1 200	1 200
9	Итого	1 200	1 200

47.1 В состав строки "Прочие доходы" за 2024 год входят консультационные услуги: 1 200 тысяч рублей (за 2023 год - 1 200 тысяч рублей).

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	В аренде находятся нежилые помещения в здании по адресу г. Москва, 1-й Красногвардейский пр., 22, стр. 1 в соответствии с договором субаренды Н-010122/2 от 01.01.2022. Срок аренды (с учетом опциона на продление) – до 28.02.2031г. Арендные платежи являются фиксированными и включают плату за пользование арендуемой площадью, обеспечение помещения коммунальными услугами, обеспечение эксплуатационными услугами. Коммунальные, эксплуатационные платежи Арендодателю осуществляет Арендатор Объекта аренды.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде отражены все будущие денежные потоки, которым подвержено Общество.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Операции продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	Нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не возмещаются
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не возмещаются
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Арендная плата за Парковку подлежит ежегодной индексации на 5% (пять процентов) от ставки Арендной Платы за предыдущий год. Ставка арендной платы за аренду Помещения может ежегодно изменяться по инициативе арендодателя.
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка рассчитана с учетом текущих условий рынка на основании профессионального суждения
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	нет

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	45 667	57 474
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	50 691	60 323

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	за 2024 г.	за 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	-8 559	-7 864
2	проценты уплаченные	-8 559	-7 864
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	-5 689	-5 652
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	-5 689	-5 652
7	Итого отток денежных средств	-14 247	-13 516

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
3	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	0	17
5	Прочие расходы	4 007	1 110
6	Итого	4 007	1 127

47.2.1. В строке «Прочие расходы» в том числе отражены:

- добровольные и членские взносы в 2024 году составили 988 тысяч рублей (за 2023 год сумма составляла 954 тысяч рублей);
- в 2024 году было внесено добровольное пожертвование на содержание Фонда целевого капитала «Филантроп» 2 800 тысяч рублей.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	42 253	6 114
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 879	-709
4	Итого, в том числе:	44 132	5 405
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	44 132	5 405

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2024 году составляет 20,00 процентов (в 2023 году: 20,00 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.	За 2023 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	223 129	36 858
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2 024 год: 20%; 2 023 год: 20%)	44 626	7 372
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	3 244	-3 899
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	-3 899
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	3244	0
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	-484	-2 038
9	Непризнанные налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-3 970	3 970
11	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	716	0
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	44 132	5 405

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	Сумма (текущий период)	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	Сумма (предыдущий период)
1	2	3	4	5	6
	Продолжающаяся деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
1	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существенные	16 436	-3 236	0	19 672
2	Обязательства по неиспользованным отпускам	1 231	-392	0	1 623
3	Дебиторская задолженность	2 533	518	0	2 014
4	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства (финансовая аренда)	12 673	608	0	12 065
5	Налоговый убыток	0	-3 970	0	3 970
12	Прочее	11	7	0	4
13	Общая сумма отложенного налогового актива	16 447	-3 228	0	19 676
15	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	16 447	-3 228	0	19 676
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				
16	Корректировки, увеличивающие налогооблагаемую базу, существенные	-12 438	1 737	0	-14 175
17	Основные средства	-11 417	86	0	-11 503
18	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-181	1 669	0	-1 850
19	Нематериальные активы	-840	-113	0	-726
20	Займы выданные и прочие размещенные средства	0	96	0	-96
27	Прочее	-427	-388	0	-39
28	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-12 865	1 349	0	-14 214
29	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	-1 879	0	5 462
30	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	-1 879	0	5 462
	Прекращенная деятельность				
	Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка				
	Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу				

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 2024 г.		За 2023 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	130 000	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	130 000	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

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

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

За 2024 год нераспределенная прибыль некорпоративной финансовой организации составила 178 997 тысяч рублей (за 2023 год: 31 453 тысяч рублей).

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

49.1.3 В 2024 году выплачены дивиденды по результатам деятельности за 2022 и 2023 гг., выплата составила 130 000 тысяч рублей (в 2023 году дивиденды не выплачивались).

Информация о кредитном качестве финансовых активов,
оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской
задолженности

На 31.12.2024

Таблица 52.6

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	с задержкой платежа менее 30 дней	с задержкой платежа от 30 до 90 дней	с задержкой платежа от 90 до 180 дней	с задержкой платежа от 180 до 360 дней	с задержкой платежа свыше 360 дней	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
19	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющиеся кредитно-обесцененными, кроме приобретенных или созданных кредитно-обесцененными, в том числе:	0	0	0	0	1 233	1 233
24	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	1 233	1 233
25	Итого	0	0	0	0	1 233	1 233

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

На 31.12.2024

Таблица 52.7

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 690	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 690	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	16 690	0	0	0	0
27	Итого	16 690	0	0	0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	618 318	0	0	0	0
2	долговые ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	0	0
7	некредитных финансовых организаций	333 198	0	0	0	0
8	нефинансовых организаций	285 119	0	0	0	0
27	Итого	618 318	0	0	0	0

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

На 31.12.2024

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	363 534	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	363 534	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 719	0	0	0	54
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 683	0	0	0	0
25	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	36	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	54
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 617	0	0	0	189 208
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	123
43	прочая дебиторская задолженность	2 617	0	0	0	189 085

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	137 132	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	137 132	0	0	0	0
18	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477	0	0	0	82
20	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	0	0
27	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	0	0
28	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0	82
30	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	172 554
36	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	172 554
38	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	3 800	0	0	0	79 460
39	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	121
43	прочая дебиторская задолженность	3 800	0	0	0	79 339

Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации

На 31.12.2024

Таблица 52.12

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	363 518	0	0	363 518
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 690	0	0	16 690
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 690	0	0	16 690
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	726 337	0	0	726 337
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	535 746	0	0	535 746
11	дебиторская задолженность	190 592	0	0	190 592
17	Итого активов	1 106 546	0	0	1 106 546
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 811	0	0	50 811
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	50 691	0	0	50 691
25	кредиторская задолженность	120	0	0	120
28	Итого обязательств	50 811	0	0	50 811
29	Чистая балансовая позиция	1 055 734	0	0	1 055 734

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	137 113	0	0	137 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 318	0	0	618 318
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254 711	0	0	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	560	0	0	560
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 125	0	0	172 125
11	дебиторская задолженность	82 027	0	0	82 027
17	Итого активов	1 010 141	0	0	1 010 141
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 364	0	0	60 364
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	60 323	0	0	60 323
25	кредиторская задолженность	41	0	0	41
28	Итого обязательств	60 364	0	0	60 364
29	Чистая балансовая позиция	949 778	0	0	949 778

На 31.12.2024

Таблица 52.13

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 663	10 997	29 418	29 558	11 403	0	0	0	85 039
20	обязательства по аренде	3 663	10 997	29 418	29 558	11 403	0	0	0	
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	120	0	0	0	0	0	0	0	120
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	104	0	0	0	0	0	0	0	104
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	15	0	0	0	0	0	0	0	15
42	Итого обязательств	3 783	10 997	29 418	29 558	11 403	0	0	0	85 159

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 3 лет	От 3 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Более 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
18	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 482	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 850
20	обязательства по аренде	3 482	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 850
28	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41	0	0	0	0	0	0	0	41
29	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	24	0	0	0	0	0	0	0	24
31	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	0	0	0	0	0	1
40	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	0	0	0	0	0	16
42	Итого обязательств	3 522	10 452	27 959	28 092	24 864	0	0	0	94 891

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

На 31.12.2024

Таблица 52.14

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	363 518	0	0	363 518
2	денежные средства на расчетных счетах	363 518	0	0	363 518
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	430	0	16 260	16 690
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	430	0	16 260	16 690
11	некредитных финансовых организаций	430	0	16 260	16 690
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 746	0	0	535 746
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 655	0	0	535 655
51	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	36	0	0	36
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	54	0	0	54
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	190 592	0	0	190 592
65	дебиторская задолженность клиентов	123	0	0	123
69	прочая дебиторская задолженность	190 469	0	0	190 469
71	Итого активов	1 090 286	0	16 260	1 106 546
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	120	0	0	120
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	104	0	0	104
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	15	0	0	15
113	Итого обязательств	120	0	0	120
114	Итого разрыв ликвидности	1 090 166	0	16 260	1 106 426

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	137 113	0	0	137 113
2	денежные средства на расчетных счетах	137 113	0	0	137 113
5	Долговые инструменты, в обязательном порядке классифицируемые как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	122 608	22 968	472 741	618 318
6	долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	122 608	22 968	472 741	618 318
11	некредитных финансовых организаций	9 195	22 026	301 978	333 198
12	нефинансовых организаций	113 413	943	170 763	285 119
44	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	560	0	0	560
46	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	377
53	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101
54	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	82	0	0	82
56	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	172 125	0	172 125
62	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	172 125	0	172 125
64	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	82 027	0	0	82 027
65	дебиторская задолженность клиентов	121	0	0	121
69	прочая дебиторская задолженность	81 906	0	0	81 906
71	Итого активов	342 307	195 093	472 741	1 010 141
Раздел II. Обязательства					
99	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	41	0	0	41
100	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	24	0	0	24
102	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	0	0	1
111	прочая кредиторская задолженность	16	0	0	16
113	Итого обязательств	41	0	0	41
114	Итого разрыв ликвидности	342 266	195 093	472 741	1 010 101

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

На 31.12.2024

Таблица 52.15

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	363 518	0	0	0	363 518
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 690	0	0	0	16 690
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 690	0	0	0	16 690
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	726 337	0	0	0	726 337
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	535 746	0	0	0	535 746
11	дебиторская задолженность	190 592	0	0	0	190 592
15.1	Прочие активы	1 753	0	0	0	1 753
16	Итого активов	1 108 298	0	0	0	1 108 298
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 811	0	0	0	50 811
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	50 691	0	0	0	50 691
24	кредиторская задолженность	120	0	0	0	120
25.1	Прочие обязательства	5 041	0	0	0	5 041
26	Итого обязательств	55 852	0	0	0	55 852
27	Чистая балансовая позиция	1 052 446	0	0	0	1 052 446

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	137 113	0	0	0	137 113
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	618 318	0	0	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618 318	0	0	0	618 318
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254 711	0	0	0	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	560	0	0	0	560
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 125	0	0	0	172 125
11	дебиторская задолженность	82 027	0	0	0	82 027
15.1	Прочие активы	10 494	0	0	0	10 494
16	Итого активов	1 020 635	0	0	0	1 020 635
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 364	0	0	0	60 364
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	60 323	0	0	0	60 323
24	кредиторская задолженность	41	0	0	0	41
25.1	Прочие обязательства	8 173	0	0	0	8 173
26	Итого обязательств	68 537	0	0	0	68 537
27	Чистая балансовая позиция	952 099	0	0	0	952 099

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках

На 31.12.2024

Таблица 52.16

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	20

На 31.12.2023

Номер строки	Валюта	Увеличение в базисных пунктах	Уменьшение в базисных пунктах	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
1	2	3	4	5	6
1	Рубль	100	100	0	5 082

Чувствительность чистого процентного дохода определена по облигациям с плавающей купонной ставкой.

В чувствительности капитала учтены все типы инструментов, имеющиеся в портфеле на отчетную дату (облигации с постоянным и плавающим купоном).

Для цб с фиксированным купоном чувствительность определена по "телу" облигаций как изменение их стоимости, для бумаг с плавающим купоном - по "тело+нкд". Расчет произведен по формуле: тело * дюрация модифицированная * изменение в бп.

Портфель СС преимущественно состоит из облигаций с дюрацией не более 1 года, которые менее подвержены воздействию рыночным колебаниям при

реализации стрессовых сценариев в экономике, в связи с чем для расчета использовалось отклонение в 100 б.п. Дюрация рассчитывается по

средневзвешенной цене WAPRICE (справедливой). ▣

Анализ чувствительности к рыночным индексам

Таблица 52.17

Номер строки	Рыночные индексы	Изменение допущений	На 31.12.2024		На 31.12.2023	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс ММВБ	15%	-	-	-	-
	Итого:					

Влияние на прибыль до налогообложения определено по долевым инструментам

В качестве ценового параметра выбран индекс ММВБ

Расчет влияния рыночных индексов на отдельные финансовые инструменты осуществлен с использованием бета-коэффициента с параметрами:

1. Горизонт расчета: 36 мес. (12/31/2020 – 12/31/2024)
2. Частота расчета: еженедельная
3. Расчет по цене закрытия
4. Индекс Московской биржи (MOEX RUSSIA INDEX)

Пояснения к Примечаниям 52 "Управление рисками"

Описание процесса управления рисками АО «РЕГИОН ЭСМ»

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

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

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

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

Порядок организации процесса управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Процедура анализа и оценки рисков;
- Реестр рисков;
- Порядок проведения оценки существенных рисков;
- Мониторинг и контроль уровней рисков;
- Порядок разработки и реализации механизмов реагирования на риски;
- Управление достаточностью собственных средств;
- Порядок действий в непредвиденных ситуациях;
- Порядок обмена информацией по рискам;
- Отчетность;
- Оценка эффективности системы управления рисками.

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

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

I уровень:

Клиенты (учредители управления)

определение целей риск-менеджмента в отношении клиентского инвестиционного профиля, включая профиль риска, и согласование допустимого размера риска клиентского Портфеля;

утверждение распределения лимитов и ограничений между классами, типами активов и размера рисков активов (инвестиционная декларация).

Совет директоров

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

оценка эффективности и результативности управления рисками.

Генеральный директор

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

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

· обеспечение необходимыми ресурсами работников для осуществления ими управления рисками;

· организация обучения работников методам управления рисками;

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

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

II уровень:

Инвестиционный комитет

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

Осуществляет управление всеми видами рисков, в том числе:

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

- утверждение ограничений риска и мониторинг качества кредитного портфеля.

Операционный директор

- контроль процесса управления операционными рисками;

- рассмотрение отчетов по операционным инцидентам.

III уровень

Подразделение риск-менеджмента

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

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

- расчет уровней риск-аппетита;

- расчет уровней лимитов, мониторинг и контроль установленных лимитов;

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

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

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

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

Правовое управление

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

- оценка правовых рисков;

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

- разработка и имплементация мероприятий по управлению правовыми рисками.

Контролер

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

- контроль соблюдения требований инвестиционных деклараций.

Оценка значимых рисков осуществляется с периодичностью, устанавливаемой в отдельных внутренних документах. Ниже описаны основные риски, присущие деятельности АО «РЕГИОН ЭСМ», и подходы к их оценке и управлению.

Подходы к оценке основных видов рисков

1. Вид риска: Кредитный риск – риск того, что любое обязанное перед компанией лицо (контрагент, клиент, эмитент, векселедатель) не исполнит свои обязательства в полной мере либо на требуемую дату, либо в любое время после этой даты.

Методы управления риском: Оценка и мониторинг уровня кредитных рисков. Установление и контроль лимитов. Мониторинг новостного фона.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией - Формирование аналитических отчетов по эмитентам. Ежедневный контроль установленных лимитов. Автоматическая рассылка новостей СМИ по интересующим эмитентам и событиям. Разработана система мер, в случае дефолта эмитента, а также система мер в случае ухудшения кредитного качества или негативного новостного фона

2. Вид риска: Рыночный риск – это риск изменения значений параметров рынка, в результате которого позиция компании (клиента) станет убыточной или не обеспечит запланированной прибыли. Факторы риска: процентные ставки, курсы валют, цены на рыночные инструменты (ценные бумаги и производные), цены на товары*

Методы управления риском: Оценка ликвидности финансовых инструментов. Установление ограничений на дюрацию долговых ценных бумаг. Установление ограничений на долю высоковолатильных инструментов в портфеле (акций). Сценарное моделирование.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Присвоение групп ликвидности эмитентам облигаций. Ежедневный контроль дюрации. Проведение сценарного анализа и стресс-тестов с целью определения возможного влияния рыночных колебаний на результаты доверительного управления. Предконтроль сделок.

* В составе рыночного риска выделяется риск ликвидности, заключающийся в отсутствии возможности в нужный момент времени реализовать активы в силу отсутствия / недостаточного объема заявок на покупку ценных бумаг или значительного спреда между заявками на покупку и на продажу, препятствующими безубыточному закрытию позиции.

3. Вид риска: Операционный риск – это риск ненадлежащего функционирования процедур совершения операций, управленческих и учетных систем, несовершенства практики внутрикорпоративного делового оборота, приводящего или могущего привести к финансовым потерям или другим негативным для бизнеса компании последствиям. В отношении операционных рисков лимиты применяются для ограничения риска неверного инвестиционного решения сотрудника и риска ошибки сотрудника.

Методы управления риском: Формализация бизнес процессов, использование информационной системы управления взаимодействиями. Использование программных средств для контроля ограничений.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Разработка инструкций, регламентов, блок-схем взаимодействий между подразделениями. Автоматизация бизнес-процессов, программный контроль лимитов. Тестирование новых версий программных продуктов. Ведение базы данных по операционным рискам, ведение карты рисков, составление карты (реестра) операционных рисков.

4. Вид риска: Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий у Компании в результате ее несоответствия или несоответствия ее деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Компания, учредительных и внутренних документов Компании, связанных с осуществлением лицензируемой деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

Методы управления риском: Формирование контрольных процедур. Разработка и внедрение локальных документов. Формирование системы обучения сотрудников.

Мероприятия по управлению риском, осуществляемые Компанией: Мониторинг и анализ действующего законодательства и анализ законодательных актов, планируемых к утверждению.

Для рисков, определяемых как значимые, в случае превышения над установленными ограничениями разрабатываются планы мероприятий по их минимизации, указываются сроки их реализации и направляются руководителю Подразделения риск-менеджмента для консолидации и подготовки сводного плана мероприятий.

Система управления рисками подвержена постоянному совершенствованию, пересмотру с учетом изменений во внутренней и внешней среде и подходах к управлению рисками, результатов оценки ее эффективности органами управления Общества. Работники Подразделения риск-менеджмента имеют достаточную квалификацию и стремятся ее повышать, соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к профессиональному опыту специалистов финансового рынка, предъявляемым регулятором.

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

На 31.12.2024

Таблица 56.1

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	16 690	0	0	16 690
2	финансовые активы, в том числе:	16 690	0	0	16 690
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	16 690	0	0	16 690
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	16 690	0	0	16 690
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	16 690	0	0	16 690

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
2	финансовые активы, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	387 831	230 486	0	618 318
12	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	102 712	230 486	0	333 198
13	долговые ценные бумаги нефинансовых организаций	285 119	0	0	285 119

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

На 31.12.2024

Таблица 56.2

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0			0	0

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость	Метод оценки	Используемые исходные данные	Диапазон исходных данных (средневзвешенное значение)	Обоснованные изменения
1	2	3	4	5	6	7
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	230 486			0	0
2	финансовые активы, в том числе:	230 486			0	0
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	230 486			0	0
4	ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	230 486			0	0
9	долговые ценные бумаги	230 486			0	0
14	долговые ценные бумаги некредитных финансовых организаций	230 486	Справедливая цена НРД	НКО АО НРД	0	0

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

На 31.12.2024

Таблица 56.6

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	899 209	54	190 592	1 089 855	1 089 855
2	денежные средства, в том числе:	363 518	0	0	363 518	363 518
5	денежные средства на расчетных счетах	363 518	0	0	363 518	363 518
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	535 692	54	190 592	726 337	726 337
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	535 692	54	0	535 746	535 746
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	535 655	0	0	535 655	535 655
16	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	36	0	0	36	36
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	54	0	54	54
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	190 592	190 592	190 592
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	123	123	123
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	190 469	190 469	190 469
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	50 811	50 811	50 811
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	50 811	50 811	50 811
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	50 691	50 691	50 691
47	обязательства по аренде	0	0	50 691	50 691	50 691
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	120	120	120
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	104	104	104
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	15	15	15

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	Модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	137 590	172 207	82 027	391 824	391 824
2	денежные средства, в том числе:	137 113	0	0	137 113	137 113
5	денежные средства на расчетных счетах	137 113	0	0	137 113	137 113
8	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	477	172 207	82 027	254 711	254 711
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	477	82	0	560	560
11	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	377	0	0	377	377
18	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	101	0	0	101	101
19	расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	82	0	82	82
21	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	0	172 125	0	172 125	172 125
27	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	172 125	0	172 125	172 125
29	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	82 027	82 027	82 027
31	дебиторская задолженность клиентов	0	0	121	121	121
35	прочая дебиторская задолженность	0	0	81 906	81 906	81 906
39	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	60 364	60 364	60 364
40	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	60 364	60 364	60 364
45	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	60 323	60 323	60 323
47	обязательства по аренде	0	0	60 323	60 323	60 323
55	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	41	41	41
56	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	0	0	24	24	24
58	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	1	1	1
67	прочая кредиторская задолженность	0	0	16	16	16

На 31.12.2024

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	94	94
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	271	0	3 204	3 475
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	54	54
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	271	0	3 150	3 421
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	942	942
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	249	0	0	249

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Денежные средства	0	0	0	0	0	0	33	33
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	172 125	0	0	0	0	0	3 910	176 035
10	займы выданные и прочие размещенные средства	172 125	0	0	0	0	0	0	172 125
11	дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	3 910	3 910
19	Прочие активы	0	0	0	0	0	0	176	176
29	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 426	0	0	1 426

На 31.12.2024

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	54 652	0	0	0	0	0	0	54 652
4	процентные доходы	44 636	0	0	0	0	0	0	44 636
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-4 117	0	0	0	0	0	0	-4 117
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	-1 414	0	0	0	0	0	0	-1 414
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	15 547	0	0	0	0	0	0	15 547
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	271	0	8 049	8 320
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-45 996	0	-1 362	-47 358
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-21	-21
23	Прочие расходы	0	0	0	0	0	0	-2 800	-2 800

На 31.12.2023

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	19 244	0	0	0	0	0	0	19 244
4	процентные доходы	20 924	0	0	0	0	0	0	20 924
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-1 448	0	0	0	0	0	0	-1 448
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	-232	0	0	0	0	0	0	-232
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0	10 084	10 084
16	Расходы на персонал	0	0	0	0	-39 498	0	-1 466	-40 964
20	Общие и административные расходы	0	0	0	0	0	0	-19	-19

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024	На 31.12.2023
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	45 996	39 498

Социальные отчисления по вознаграждениям КУП за 2024 год составили 6 391 тысяча рублей (за 2023 год - 5 489 тысяч рублей).

События после окончания отчетного периода

Таблица 59

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

Генеральный директор
(должность руководителя)



Зайцева Екатерина Александровна
(инициалы, фамилия)

"28" Февраля 2025 года