



ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

**РИАН-АУДИТ**

(916) 184-39-64  
(903) 724-88-30  
(499) 924-71-77  
[www.rian-audit.ru](http://www.rian-audit.ru)

127642, г. Москва, проезд Дежнева, д. 1

ИНН 7709426578

ОРНЗ 12006049162

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность  
некредитной финансовой организации  
Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»  
за период с 01 января по 31 декабря 2024 года  
и  
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА  
по результатам аудита**

Москва, 2025

## ***Аудиторское заключение независимого аудитора***

*Участникам  
Общества с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»*

### ***Мнение***

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»<sup>1</sup> состоящей из:

- бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2024 года (форма 0420002);
- отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2024 год (форма 0420003);
- отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2024 год (форма 0420004);
- отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2024 год (форма 0420005);
- примечаний к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2024 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики,

составленных в соответствии с требованиями Положения Банка России 03.02.2016 г. № 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».

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ» по состоянию на 31 декабря 2024 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

### ***Основание для выражения мнения***

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита<sup>2</sup>. Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики

<sup>1</sup> Далее – ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ», Общество, некредитная финансовая организация, аудируемое лицо.

<sup>2</sup> Далее – МСА.

аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров, (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные 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.

### ***Ключевые вопросы аудита***

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период. Оценка возможного обесценения активов, уровня резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, подверженным риску, является ключевой областью оценочных суждений руководства аудируемого лица. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

### ***Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости – статья 8 Бухгалтерского баланса (форма 0420002)***

Аудируемое лицо имеет существенные остатки денежных средств в форме средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, которые подвержены риску обесценения. Информация о финансовых активах, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерве под ожидаемые кредитные убытки по ним представлена в примечаниях 10 и 12 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, правильности отнесения средств в кредитных организациях и дебиторской задолженности в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости;
- тестирование внутренних методик, использованных для определения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- выборочное инспектирование правильности формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- тестирование средств контроля за процедурами расчета величины ожидаемых кредитных убытков по средствам, размещенным в кредитных организациях Российской Федерации, а также в форме дебиторской задолженности;
- тестирование организации и операционной эффективности ключевых средств контроля со стороны органов управления некредитной финансовой организации за реализацией принятой бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, мониторингом эффективности применяемых методик оценки ожидаемых кредитных убытков, обоснованностью формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;
- инспектирование раскрытия информации в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и резерва под ожидаемые кредитные убытки, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

### ***Нематериальные активы и капитальные вложения в них - строка 17 Бухгалтерского баланса (форма 0420002)***

Аудируемое лицо имеет существенные нематериальные активы в форме программного обеспечения. Информация о составе нематериальных активов и начисленной амортизации по ним представлена в примечании 18 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали:

- тестирование процедур признания и отражения в бухгалтерском учете приобретения и выбытия нематериальных активов;
- инспектирования процедур установления срока полезного использования, расчета и отражения в бухгалтерском учете сумм амортизации;
- тестирование проведения с установленной периодичностью проверки нематериальных активов на обесценение;
- тестирование организации и операционной эффективности ключевых средств контроля со стороны органов управления за реализацией принятой модели учета нематериальных активов, проведением с установленной периодичностью проверки на обесценение, соблюдением процедур контроля за наличием и движением указанных активов.
- инспектирование раскрытий, сделанных аудируемым лицом, о результатах поступления, начисления амортизации и выбытия нематериальных активов в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год.

***Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней***

Единоличный исполнительный орган Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете Общества за 2024 год, составление которого предусмотрено Федеральным законом от 08.02.1998 № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней), который, предположительно, будет нам предоставлен после даты выпуска настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем и не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении прочей информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам представлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с Годовым отчетом Общества за 2024 год мы придем к выводу о том, что в них содержатся существенные искажения, мы должны довести это до лиц, ответственных за корпоративное управление Обществом.

***Ответственность руководства и лиц, ответственных за корпоративное управление аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность***

В соответствии с уставом ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ» (утвержден Протоколом внеочередного общего собрания Участников от 11 апреля 2024 года № 2), органами управления общества являются Общее собрание участников (высший орган управления) и Президент (единоличный исполнительный орган общества).

Президент<sup>1</sup> несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой

<sup>1</sup> Далее – Руководство.

бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Представители участников Общества как лица, ответственные за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

### ***Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности***

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

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

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

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (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 аудируемое лицо

утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения представителей участников аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ» за 2023 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита в аудиторском заключении от 27 марта 2024 года выражено немодифицированное мнение.

Лицо, уполномоченное Генеральным директором  
на подписание аудиторского заключения от имени  
аудиторской организации ООО «РИАН-АУДИТ»  
ОРНЗ 12006049162  
(доверенность № 3 от 09.01.2025 г.)

Ляховский Виктор Семенович  
ОРНЗ 21706002303

Руководитель аудита,  
по результатам которого составлено аудиторское заключение  
(доверенность № 4 от 09.01.2025 г.)

Серебряков Павел Афанасьевич  
ОРНЗ 21706002292

24 марта 2025 года



### **Аудируемое лицо:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «РИКОМ-ТРАСТ»  
(ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ»)  
ОГРН 1037739860718 от 12.09.2003 г.

Местонахождение:  
127051, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный  
округ Тверской, пер. 1-й Колобовский, дом  
11.

### **Аудиторская организация:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)  
ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.  
ОРНЗ 12006049162  
член Саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциации «Содружество»  
с 18.02.2020 г.

Местонахождение:  
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1, ЭТ.10,  
пом. XII, оф.1005.

## Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	70090950	1037739860718	21-000-1-00631

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

На "31" декабря 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" / ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	708 415,34	2 987 348,99
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		56 918 919,19	60 302 030,42
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	43 897 438,03	36 074 958,90
4	займы выданные и прочие размещенные средства	11	0	19 004 793,81
5	дебиторская задолженность	12	13 021 481,16	5 222 277,71
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	116 702 620,00	116 264 800,00
7	Основные средства и капитальные вложения в них	19	564 197,60	1 033 409,21
8	Отложенные налоговые активы	48	602 528,36	0
9	Прочие активы	20	2 616 813,88	1 744 205,77
10	Итого активов		178 113 494,37	182 331 794,39
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 142 410,79	657,79
12	кредиторская задолженность	26	1 142 410,79	657,79
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	74 463,00	160 776,00
14	Отложенные налоговые обязательства	48	0	28 239,12
15	Резервы – оценочные обязательства	28	0	250 000,00
16	Прочие обязательства	29	4 507 900,05	2 586 605,01
17	Итого обязательств		5 724 773,84	3 026 277,92
<b>Раздел III. Капитал</b>				
18	Уставный капитал	30	166 264 800,00	166 264 800,00
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 123 920,53	13 040 716,47
20	Итого капитала		172 388 720,53	179 305 516,47
21	Итого капитала и обязательств		178 113 494,37	182 331 794,39

Президент

(должность руководителя)

Дата подписи

11.03.2025



*(Handwritten signature)*  
(подпись)

Хакимова Э. А.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО	Код некредитной финансовой организации	
		основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	70090950	1037739860718	21-000-1-00631

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" / ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 555 741,98	4 384 896,60
2	процентные доходы	34	7 405 394,46	4 381 052,28
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 501 975,98)	0
4	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	(2 347 676,50)	0
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	38	0	3 844,32
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	60 222 597,69	44 311 114,14
7	Расходы на персонал	42	(22 828 342,71)	(23 328 553,07)
8	Прямые операционные расходы	43	(44 844,00)	(22 175,00)
9	Процентные расходы	44	0	(9 385,86)
10	Общие и административные расходы	46	(32 979 910,65)	(13 971 213,52)
11	Прочие доходы	47	245,00	0
12	Прочие расходы	47	(361 186,73)	0
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 564 300,58	11 364 683,29
14	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 481 096,52)	(2 450 475,12)
15	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(2 111 864,00)	(2 398 236,00)
16	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	630 767,48	(52 239,12)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 083 204,06	8 914 208,17
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		6 083 204,06	8 914 208,17

Президент

(должность руководителя)

Дата подписи

11.03.2025



(подпись)

Хакимова Э. А.

(инициалы, фамилия)

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации по ОКПО		
	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	
45286585000	70090950	1037739860718	21-000-1-00631

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" / ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

Код формы по ОКУД: 0420004  
Годовая (квартальная)

(руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Применения к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), 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 1 января 2023 г.		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 126 508,30	170 391 308,30
2	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 126 508,30	170 391 308,30
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	8 914 208,17	8 914 208,17
4	Остаток на 31 декабря 2023 г.		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 040 716,47	179 305 516,47
5	Остаток на 31 декабря 2023 г.		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 040 716,47	179 305 516,47
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13 040 716,47	179 305 516,47
7	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	6 083 204,06	6 083 204,06
8	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(13 000 000,00)	(13 000 000,00)
9	Остаток на 31 декабря 2024 г., в том числе:		166 264 800,00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 123 920,53	172 388 720,53

Президент  
(должность руководителя)

*Хакимова Э. А.*  
(подпись)

Хакимова Э. А.  
(инициалы, фамилия)

Дата подписи 11.03.2025



Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286585000	70090950	1037739860718	21-000-1-00631

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2024 г.

щество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "РИКОМ-ТРАСТ" / ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 127051, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Тверской, пер 1-й Колобовский, д. 11

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За Январь - Декабрь 2024	За Январь - Декабрь 2023
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		58 659 627,65	44 864 767,46
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(33 323 909,87)	(16 702 108,92)
3	Проценты полученные		5 875 341,68	4 036 242,03
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(15 157 287,14)	(17 827 784,20)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(7 709 195,02)	(9 753 901,43)
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(360 025,93)	(398 440,19)
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		7 984 551,37	4 218 774,75
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
8	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		529 540 000,00	326 262 736,41
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(526 800 000,00)	(328 350 000,00)
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		2 740 000,00	(2 087 263,59)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
11	Платежи собственникам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей участия) или их выходом из состава участников		(12 966 200,00)	0
12	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(12 966 200,00)	0
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(2 241 648,63)	2 131 511,16
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 987 348,99	855 837,83
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	745 700,36	2 987 348,99

Президент  
(должность руководителя)

Дата подписи

11.03.2025

(подпись)

Хакимова Э. А.

(инициалы, фамилия)

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной  
финансовой организации

## Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00631
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Бессрочно
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	31.01.2009
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	-
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Общество с ограниченной ответственностью
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Участниками Общества на конец отчетного периода являются: 1. Общество с ограниченной ответственностью «Триумф» ОГРН 1027601302189 дата присвоения 01.10.2002 - 98% УК с 28 октября 2022 г. ГРН 2227710272502 (Конечный бенефициар Климова Наталья Игоревна) 2. Козлов Николай Борисович - 2% УК с 23 августа 2023 г. ГРН 2237707931866
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	-
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	Местонахождение филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	-
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, пер 1-й Колобовский, дом 11
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	127051, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Тверской, пер 1-й Колобовский, дом 11
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	10
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	В тысячах российских рублей

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. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения.</p>	<p>ООО "УК "РИКОМ-ТРАСТ" (далее – Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Операционная среда: рынки России подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, в том числе рискам несоблюдения требований, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма". В отчетном периоде к организации Банком России была применена мера воздействия в связи с допущенными нарушениями установленных требований по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Мера исполнена. Геополитическая напряженность с февраля 2022 года и санкции в отношении некоторых компаний и граждан продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. В целом в 2024 году уровень инфляции в России по данным Росстата составил 9,52% (7,42% в 2023 году) - в годовом исчислении, за последние 12 месяцев. Рост цен по итогам 2024 года оказался выше официальных прогнозов: Продовольственные товары подорожали на 11,05% (после роста на 8,16% в 2023 году). В том числе: плодоовощная продукция на 22,09% (после роста на 24,19% в 2023 году), Непродовольственные товары - на 6,12% (5,96% в 2023 году). В том числе: бензин - на 11,13%, медикаменты - на 10,61%, стройматериалы - на 7,91%. Услуги - на 11,52% (8,33% в 2023 году). В том числе: на зарубежный туризм - на 14,82%, телекоммуникационные услуги - на 13,96%. Услуги пассажирского транспорта выросли за год в цене на 10,77%, тарифы ЖКХ - на 9,48%. Ключевая ставка составила 21,0% с 28.10.2024. Сложная экономическая ситуация в стране, специальная военная операция, санкции не повлияли на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год и на непрерывность деятельности организации. Несмотря на то, что руководство полагает, что им предпринимаются адекватные меры для поддержки устойчивости бизнеса Общества в сложившихся обстоятельствах, непредвиденное дальнейшее ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может негативно повлиять на результаты деятельности и финансовое положение Общества, при этом определить степень такого влияния в настоящий момент не представляется возможным.</p>

## Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ), Международными стандартами бухгалтерской отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых активов оцениваемых по амортизированной стоимости скорректированными на резервы под кредитное обесценение, а в случае долгосрочного характера финансовых активов, они отражаются с учетом дисконтирования его стоимости по рыночной ставке процентов. В 2024 году резервы под кредитное обесценение: по дебиторской задолженности клиентов составили 5%, по денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках РФ - 5%.
3	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами российского учета и скорректирована для приведения в соответствие с МСФО и ОСБУ
4	МСФО (IAS) 1	Характер реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	НП
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом реклассификации	НП
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	НП

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
<b>Раздел I. Влияние оценок и допущений</b>			
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	Руководство использует ряд суждений в отношении представления активов и обязательств, доходов и расходов, раскрытия условных активов и обязательств при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ.
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)	Наибольшее влияние на оценки и допущения оказывают резервы под кредитное обесценение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, резервы по предстоящим расходам, а также отражение дисконтированных начисленных процентов по депозитам организации.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	В целях бухгалтерского учета финансовых активов организация применяет МСФО (IFRS) 9. Имеющиеся у организации финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости по долгосрочным активам – с применением метода эффективной процентной ставки. При первоначальном признании производится кредитное обесценение актива в соответствии с категорией кредитного риска и учетной политикой организации. На конец отчетного периода производится пересмотр кредитных рисков финансовых активов.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции в иностранной валюте в отчетном периоде отсутствовали.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и собственник намеревается и далее развивать данный бизнес в Российской Федерации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к организации в связи с показателем достаточности собственного капитала организации. Руководству не известно о существенных неопределенностях, которые могут вызвать серьезное сомнение относительно способности организации в дальнейшем обеспечивать непрерывность своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Поскольку экономика Российской Федерации не попадает под определение гиперинфляционной, данные бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются без учета поправки на инфляцию.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>			
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 корректировки текущего и предыдущего периода)	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось

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	Внесений изменений в учетную политику не планируется
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	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «ковернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет 1 календарный месяц. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам с кредитными организациями, имеющим срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Денежные средства и эквиваленты подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости, после первоначального признания - по амортизируемой стоимости. Дисконтирование (метод ЭСП) к договорам, на основании которых средства Общества размещены в кредитных организациях и банках-нерезидентах, имеющих срок погашения "до востребования" и сроком менее 1 года не применяется. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подвержены риску возникновения кредитного убытка, при определении обесценения Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 на ежеквартальной основе.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В отчетном периоде по решению руководства Общество не приобретало финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, принимаются к учету по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки). Краткосрочные финансовые активы, сроком до 1 года, по методу ЭСП не дисконтируются. Долгосрочные активы дисконтируются по рыночной ставке размещения денежных средств. Начисление амортизации финансовых активов производится ежеквартально. Резерв под обесценение финансовых активов создается на ежеквартальной основе.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отсутствуют.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактическим затратам. Краткосрочная дебиторская задолженность, сроком до 1 года, не дисконтируется. Резерв под обесценение дебиторской задолженности создается на ежеквартальной основе.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество не имеет финансовых обязательств, классифицированных как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	ри первоначальном признании Общество относит договоры займа и кредитные договоры, выпущенные облигации и векселя к долговым финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Обществом по указанным договорам. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании финансового обязательства Общество на основании У организации отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существует юридическое основание и намерение сторон урегулировать задолженность путем взаимозачета, или реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НП
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	НП
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	НП
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 стоимости приобретения, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение согласно МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». В качестве минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, Организация определяет активы, в отношении которых выполняются критерии признания основных средств и стоимостью более 100 000 рублей для основных средств.

26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования основных средств определяется приказом руководителя, при принятии объекта к бухгалтерскому учету с учетом утвержденной Классификации основных средств. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
<b>Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов</b>			
28	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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; стоимость более 100 000 руб.
29	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется 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	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.
32	МСФО (IAS) 38	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	НП
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>			
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	Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносы по страхованию, учитываются по методу начисления. Расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком производятся при их наступлении. Общество принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Общества.

34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	НП
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	Долгосрочных активов, предназначенных для продажи у Общества, нет.
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запаса	НП
39	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы в соответствии с нормами МСФО (IAS) 37 в учете организации отсутствуют.
40	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	У организации отсутствуют операции финансовой аренды.
41	МСФО (IFRS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды п.5В МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Существующие арендные отношения отражены в отчетности в качестве краткосрочной аренды.
42	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается Обществом при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. К кредиторской задолженности, имеющей срок погашения менее одного года дисконтирование (метод ЭСП) не применяется.
43	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, уставный капитал Общества складывается из номинальной стоимости долей его участников.
44	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	НП
45	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	НП
46	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	НП

47	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы в виде дивидендов признаются Обществом тогда, когда установлено безусловное право акционеров на получение выплаты.</p> <p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.</p> <p>Если Общество объявляет дивиденды держателям долевых инструментов (в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление») после отчетного периода, то Общество не признает данные дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Данные дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
----	---------------------------------	------------------------------	---

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	745 700,36	37 285,02	708 415,34	2 987 348,99	0	2 987 348,99
2	Итого	745 700,36	37 285,02	708 415,34	2 987 348,99	0	2 987 348,99

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	745 700,36	2 987 348,99
2	Краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
3	Остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств в соответствии с учетной политикой	0	0
4	Кредит, полученный в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт)	0	0
4.1	Прочее	0	0
5	Итого	745 700,36	2 987 348,99

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2024 г.

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:	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	639 670 660,08	0	0	639 670 660,08
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	639 670 660,08	0	0	639 670 660,08
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(641 912 308,71)	0	0	(641 912 308,71)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(641 912 308,71)	0	0	(641 912 308,71)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	745 700,36	0	0	745 700,36
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	745 700,36	0	0	745 700,36

Выверка изменений полной балансовой стоимости денежных средств  
31 декабря 2023 г.

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:	855 837,83	0	0	855 837,83
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	855 837,83	0	0	855 837,83
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	410 534 630,16	0	0	410 534 630,16
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	410 534 630,16	0	0	410 534 630,16
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(408 403 119,00)	0	0	(408 403 119,00)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(408 403 119,00)	0	0	(408 403 119,00)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
31 декабря 2024 г.

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	Поступление финансовых активов, в том числе:	(37 285,02)	0	0	(37 285,02)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 285,02)	0	0	(37 285,02)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(37 285,02)	0	0	(37 285,02)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(37 285,02)	0	0	(37 285,02)

## Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам 31 декабря 2023 г.

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	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 207 829,51	2 310 391,48	43 897 438,03	36 074 958,90	0	36 074 958,90
13	Итого	46 207 829,51	2 310 391,48	43 897 438,03	36 074 958,90	0	36 074 958,90

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2024 г.

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, дополненных в клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) 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	36 074 958,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 074 958,90
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	36 074 958,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 074 958,90
3	Поступления финансовых активов, в том числе:	0	532 808 212,29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	532 808 212,29
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	532 808 212,29	0	0	0	0	0	0	0	0	0	532 808 212,29
5	Преобразование признания финансовых активов, в том числе:	0	(522 675 341,64)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(522 675 341,64)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(522 675 341,64)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(522 675 341,64)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	46 207 829,51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 207 829,51
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	46 207 829,51	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46 207 829,51

Выверка изменений полной балансовой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах  
31 декабря 2023 г.

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, дополненных в клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитетов) 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	33 827 106,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 827 106,85
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	33 827 106,85	0	0	0	0	0	0	0	0	0	33 827 106,85
3	Поступления финансовых активов, в том числе:	0	331 938 436,56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331 938 436,56
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	331 938 436,56	0	0	0	0	0	0	0	0	0	331 938 436,56
5	Преобразование признания финансовых активов, в том числе:	0	(329 690 584,51)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(329 690 584,51)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(329 690 584,51)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(329 690 584,51)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	36 074 958,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 074 958,90
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	36 074 958,90	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 074 958,90

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31 декабря 2024 г.

Таблица 10.3

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 в клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	(2 310 391,48)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 310 391,48)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(2 310 391,48)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 310 391,48)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	(2 310 391,48)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 310 391,48)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	(2 310 391,48)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 310 391,48)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах 31 декабря 2023 г.

Таблица 10.3

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 в клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд)	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Прочие средства	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Таблица 10.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.		31 декабря 2023 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	Мин. 14,00 % / Макс. 21,81 %	Мин. 7 дней /Макс.60 дней	Мин. 7,00 % /Макс. 15,20 %	Мин. 7 дней/Макс.35 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81
2	Итого	0	0	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
31 декабря 2024 г.

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	19 004 793,81	0	19 004 793,81
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	1 397 182,17	0	1 397 182,17
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	1 397 182,17	0	1 397 182,17
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(20 401 975,98)	0	(20 401 975,98)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(20 401 975,98)	0	(20 401 975,98)

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

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств  
31 декабря 2023 г.

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	18 407 835,61	0	18 407 835,61
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	18 407 835,61	0	18 407 835,61
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	19 862 012,99	0	19 862 012,99
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	19 862 012,99	0	19 862 012,99
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	(19 265 054,79)	0	(19 265 054,79)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	(19 265 054,79)	0	(19 265 054,79)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	0	0	0	0	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	7 222 611,75	361 130,59	6 861 481,16	5 222 277,71	0	5 222 277,71
2	Прочая дебиторская задолженность	6 160 000,00	0	6 160 000,00	0	0	0
3	Итого	13 382 611,75	361 130,59	13 021 481,16	5 222 277,71	0	5 222 277,71

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2024 г.

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:	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	60 659 961,69	0	0	0	18 900 000,00	79 559 961,69
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	60 659 961,69	0	0	0	18 900 000,00	79 559 961,69
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(58 659 627,65)	0	0	0	(12 740 000,00)	(71 399 627,65)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(58 659 627,65)	0	0	0	(12 740 000,00)	(71 399 627,65)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	7 222 611,75	0	0	0	6 160 000,00	13 382 611,75
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	7 222 611,75	0	0	0	6 160 000,00	13 382 611,75

Выверка изменений полной балансовой стоимости дебиторской задолженности  
31 декабря 2023 г.

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:	3 722 440,03	0	0	0	412 736,41	4 135 176,44
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	3 722 440,03	0	0	0	412 736,41	4 135 176,44
3	Поступление финансовых активов, в том числе:	46 189 605,14	0	0	0	0	46 189 605,14
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	46 189 605,14	0	0	0	0	46 189 605,14
5	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	(44 689 767,46)	0	0	0	(412 736,41)	(45 102 503,87)
6	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(44 689 767,46)	0	0	0	(412 736,41)	(45 102 503,87)
7	Полная балансовая стоимость по состоянию на отчетную дату, в том числе:	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71
8	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
31 декабря 2024 г.

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 финансовыми активами	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	(361 130,59)	0	0	0	0	(361 130,59)
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(361 130,59)	0	0	0	0	(361 130,59)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	(361 130,59)	0	0	0	0	(361 130,59)
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(361 130,59)	0	0	0	0	(361 130,59)

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности  
31 декабря 2023 г.

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 финансовыми активами	Расчеты по финансовой аренде	Прочая дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление финансовых активов, в том числе:	0	0	0	0	0	0
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	0	0	0	0
4	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	0	0	0	0	0	0

## Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

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 начало сравнительного периода, в том числе:	116 264 800,00	0	0	0	0	0	0	116 264 800,00
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	116 655 190,00	0	0	0	0	0	0	116 655 190,00
3	накопленная амортизация	(390 390,00)	0	0	0	0	0	0	(390 390,00)
4	Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:	116 264 800,00	0	0	0	0	0	0	116 264 800,00
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	116 655 190,00	0	0	0	0	0	0	116 655 190,00
6	накопленная амортизация	(390 390,00)	0	0	0	0	0	0	(390 390,00)
7	Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:	116 264 800,00	0	0	0	0	0	0	116 264 800,00
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	116 655 190,00	0	0	0	0	0	0	116 655 190,00
9	накопленная амортизация	(390 390,00)	0	0	0	0	0	0	(390 390,00)
10	Поступление	30 500,00	0	0	0	0	0	509 150,00	539 650,00
11	Перевод капитальных вложений в нематериальные	509 150,00	0	0	0	0	0	(509 150,00)	0
12	Амортизация	(101 830,00)	0	0	0	0	0	0	(101 830,00)
13	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	116 702 620,00	0	0	0	0	0	0	116 702 620,00
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	117 194 840,00	0	0	0	0	0	0	117 194 840,00
15	накопленная амортизация	(492 220,00)	0	0	0	0	0	0	(492 220,00)

1	2	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	11	12
1		3	4	5	6	7	8	9	10		
1	<b>Балансовая стоимость на начало сравнительного периода, в том числе:</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	437 134,01	0	0	0	0	0	0	0	437 134,01
3	накопленная амортизация	0	(437 134,01)	0	0	0	0	0	0	0	(437 134,01)
4	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Поступление	0	1 405 071,00	0	0	0	0	0	0	0	1 405 071,00
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	0	0	0	0	403 336,02	0	0	0	0	403 336,02
9	<b>Выбытие, в том числе:</b>	0	0	0	0	(358 071,11)	0	0	0	0	(358 071,11)
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0	0	(358 071,11)	0	0	0	0	(358 071,11)
11	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Амортизация	0	(371 661,79)	0	0	(45 264,91)	0	0	0	0	(416 926,70)
24	<b>Балансовая стоимость на конец сравнительного периода, в том числе:</b>	0	1 033 409,21	0	0	0	0	0	0	0	1 033 409,21
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 842 205,01	0	0	0	0	0	0	0	1 842 205,01
26	накопленная амортизация	0	(808 795,80)	0	0	0	0	0	0	0	(808 795,80)
27	накопленное обесценение	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	<b>Балансовая стоимость на начало отчетного периода, в том числе:</b>	0	1 033 409,21	0	0	0	0	0	0	0	1 033 409,21
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 842 205,01	0	0	0	0	0	0	0	1 842 205,01
30	накопленная амортизация	0	(808 795,80)	0	0	0	0	0	0	0	(808 795,80)
40	Амортизация	0	(469 211,61)	0	0	0	0	0	0	0	(469 211,61)
51	<b>Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:</b>	0	564 197,60	0	0	0	0	0	0	0	564 197,60
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	1 842 205,01	0	0	0	0	0	0	0	1 842 205,01
53	накопленная амортизация	0	(1 278 007,41)	0	0	0	0	0	0	0	(1 278 007,41)

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	97 411,91	0	97 411,91	43 796,21	0	43 796,21
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 519 401,97	0	2 519 401,97	1 700 409,56	0	1 700 409,56
3	Итого	2 616 813,88	0	2 616 813,88	1 744 205,77	0	1 744 205,77

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

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	410 340,00	0
2	Прочая кредиторская задолженность	732 070,79	657,79
3	Итого	1 142 410,79	657,79

18

## Анализ изменений резервов – оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер строки	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	0	0	0	250 000,00	250 000,00
2	Использование резервов	0	0	0	(250 000,00)	(250 000,00)

## Примечание 29. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	954 559,18	369 494,40
2	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 553 340,87	2 217 110,61
3	Итого	4 507 900,05	2 586 605,01

### Примечание 31. Управление капиталом

Управление капиталом ООО «УК «РИКОМ-ТРАСТ» имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2023 - 2024 годов Общества соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании"), должен составлять с 1 сентября 2017 года - сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, свыше 3 миллиардов рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

Лицензия управляющей компании на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами получена 31.01.2009 № 21-000-1-00631. Решение лицензируемого органа - ФСФР- №09-208/пз-и от 27.01.2009.

На 31.12.2024 года величина собственных средств Общества составляет 41 229 тыс. рублей (минимальный размер должен быть – 23 133 тыс. руб.).

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	7 405 394,46	4 381 052,28
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 008 212,29	2 956 525,60
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	1 397 182,17	1 385 403,39
4	прочее	0	39 123,29
5	Итого	7 405 394,46	4 381 052,28

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

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(2 310 391,48)	0	(361 130,59)	(2 671 522,07)
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	(2 310 391,48)	0	(361 130,59)	(2 671 522,07)

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

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	0	0	0
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец отчетного периода	0	0	0	0

104

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)  
от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 38.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочее	0	3 844,32
2	Итого	0	3 844,32

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	59 862 597,69	44 311 114,14
2	Итого	59 862 597,69	44 311 114,14
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочая выручка по основной деятельности за оказание дополнительных услуг	360 000,00	0
4	Итого	360 000,00	0
5	Всего	60 222 597,69	44 311 114,14

## Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	(19 585 627,56)	(20 113 552,95)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(3 242 715,15)	(3 215 000,12)
3	Итого	(22 828 342,71)	(23 328 553,07)

## Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(44 844,00)	(22 175,00)
2	Итого	(44 844,00)	(22 175,00)

## Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	0	(9 385,86)
2	Итого	0	(9 385,86)

## Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(9 353 082,31)	(4 443 748,32)
2	Амортизация основных средств	(469 211,61)	(416 926,70)
3	Амортизация нематериальных активов	(101 830,00)	0
4	Расходы по аренде	(5 191 440,00)	(2 994 536,77)
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	0	(250 000,00)
6	Расходы на юридические и консультационные услуги	(12 368 228,92)	(2 771 218,07)
7	Представительские расходы	(10 144,00)	0
8	Командировочные расходы	0	(67 307,70)
9	Штрафы, пени	(13,81)	0
10	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(360 246,93)	(398 440,19)
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(23 000,00)	(76 161,29)
12	Прочие административные расходы	(5 102 713,07)	(2 552 874,48)
13	Итого	(32 979 910,65)	(13 971 213,52)

## Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прочие доходы	245,00	0
2	Итого	245,00	0

## Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(361 130,59)	0
2	Прочие расходы	(56,14)	0
3	Итого	(361 186,73)	0

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	(2 111 864,00)	(2 398 236,00)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	630 767,48	(52 239,12)
3	Итого, в том числе:	(1 481 096,52)	(2 450 475,12)
4	расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 481 096,52)	(2 450 475,12)

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах:

На 31 декабря 2024 г.	20,00
На 31 декабря 2023 г.	20,00

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 564 300,58	11 364 683,29
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023 год: 20%)	(1 481 096,52)	(2 450 475,12)
3	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	(1 481 096,52)	(2 450 475,12)
Текстовое раскрытие. Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль (базовая ставка налоговых отчислений (в процентах))			

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	ОНА-ОНО	602 528,36	630 767,48	0	(28 239,12)
2	Общая сумма отложенного налогового актива	602 528,36	630 767,48	0	(28 239,12)
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	602 528,36	630 767,48	0	(28 239,12)
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	602 528,36	630 767,48	0	(28 239,12)
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	602 528,36	630 767,48	0	(28 239,12)

Налоговое воздействие временных разниц и отложенного налогового убытка

Продолжающаяся деятельность (сопоставимый период)

Таблица 48.4

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2022 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу и отложенного налогового убытка					
1	ОНА-ОНО	(28 239,12)	(52 239,12)	0	24 000,00
2	Общая сумма отложенного налогового актива	(28 239,12)	(52 239,12)	0	24 000,00
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(28 239,12)	(52 239,12)	0	24 000,00
Раздел II. Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу					
4	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(28 239,12)	(52 239,12)	0	24 000,00
5	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	0	(52 239,12)	0	24 000,00

## Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.		За Январь-Декабрь 2023г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	0	0	0	0
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	0	0	0	0
4	Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	0	0	0	0
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0	0	0	0

## Сверка совокупных прибылей и убытков по отчетным сегментам

Таблица 51.4

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Результат отчетных сегментов с учетом корректировок, в том числе:	7 564 300,58	11 364 683,29
2	процентные доходы	7 405 394,46	4 381 052,28
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	(1 501 975,98)	0
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2 347 676,50)	0
5	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	0	3 844,32
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	60 222 597,69	44 311 114,14
7	Расходы на персонал	(22 828 342,71)	(23 328 553,07)
8	Прямые операционные расходы	(44 844,00)	(22 175,00)
9	Процентные расходы	0	(9 385,86)
10	Общие и административные расходы	(32 979 910,65)	(13 971 213,52)
11	Прочие доходы	245,00	0
12	Прочие расходы	(361 186,73)	0
13	Прибыль или убыток до налогообложения (в соответствии с отчетом о финансовых результатах)	7 564 300,58	11 364 683,29

## Сверка активов и обязательств по отчетным сегментам

Таблица 51.5

Номер строки	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Активы по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	178 113 494,37	182 331 794,39
2	Денежные средства	708 415,34	2 987 348,99
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 897 438,03	36 074 958,90
4	займы выданные и прочие размещенные средства	0	19 004 793,81
5	дебиторская задолженность	13 021 481,16	5 222 277,71
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	116 702 620,00	116 264 800,00
7	Основные средства и капитальные вложения в них	564 197,60	1 033 409,21
8	Отложенные налоговые активы	602 528,36	0
9	Прочие активы	2 616 813,88	1 744 205,77
10	Итого активов в соответствии с бухгалтерским балансом	178 113 494,37	182 331 794,39
11	Обязательства по отчетным сегментам с учетом корректировок, в том числе:	5 724 773,84	3 026 277,92
12	кредиторская задолженность	1 142 410,79	657,79
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	74 463,00	160 776,00
14	Отложенные налоговые обязательства	0	28 239,12
15	Резервы – оценочные обязательства	0	250 000,00
16	Прочие обязательства	4 507 900,05	2 586 605,01
17	Итого обязательств в соответствии с бухгалтерским балансом	5 724 773,84	3 026 277,92

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.4

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	43 897 438,03	0	0	0	0	43 897 438,03
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 897 438,03	0	0	0	0	43 897 438,03
3	Итого	43 897 438,03	0	0	0	0	43 897 438,03

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.4

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	36 074 958,90	0	0	0	0	36 074 958,90
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 074 958,90	0	0	0	0	36 074 958,90
3	Итого	36 074 958,90	0	0	0	0	36 074 958,90

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств  
на 31 декабря 2024 г.

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

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств  
на 31 декабря 2023 г.

Таблица 52.5

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	19 004 793,81	0	0	0	0	19 004 793,81
2	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 004 793,81	0	0	0	0	19 004 793,81
3	Итого	19 004 793,81	0	0	0	0	19 004 793,81

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2024 г.

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	13 021 481,16	0	0	0	0	13 021 481,16
2	дебиторская задолженность клиентов	6 861 481,16	0	0	0	0	6 861 481,16
3	прочая дебиторская задолженность	6 160 000,00	0	0	0	0	6 160 000,00
4	Итого	13 021 481,16	0	0	0	0	13 021 481,16

Информация о кредитном качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31 декабря 2023 г.

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
1	Финансовые активы, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, в том числе:	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71
2	дебиторская задолженность клиентов	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71
3	Итого	5 222 277,71	0	0	0	0	5 222 277,71

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

Таблица 52.8

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:	708 415,34	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	708 415,34	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 897 438,03	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 897 438,03	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	13 021 481,16
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	6 861 481,16
7	прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	6 160 000,00

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

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:	2 987 348,99	0	0	0	0
2	денежные средства на расчетных счетах	2 987 348,99	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 074 958,90	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 074 958,90	0	0	0	0
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	19 004 793,81
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	19 004 793,81
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	5 222 277,71
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	5 222 277,71

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

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	708 415,34	0	0	708 415,34
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 918 919,19	0	0	56 918 919,19
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 897 438,03	0	0	43 897 438,03
4	дебиторская задолженность	13 021 481,16	0	0	13 021 481,16
5	Прочие активы	2 616 813,88	0	0	2 616 813,88
6	Итого активов	60 244 148,41	0	0	60 244 148,41
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
8	кредиторская задолженность	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
9	Итого обязательств	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
10	Чистая балансовая позиция	59 101 737,62	0	0	59 101 737,62

Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации  
на 31 декабря 2023 г.

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	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 302 030,42	0	0	60 302 030,42
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36 074 958,90	0	0	36 074 958,90
4	займы выданные и прочие размещенные средства	19 004 793,81	0	0	19 004 793,81
5	дебиторская задолженность	5 222 277,71	0	0	5 222 277,71
6	Прочие активы	1 744 205,77	0	0	1 744 205,77
7	Итого активов	65 033 585,18	0	0	65 033 585,18
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	657,79	0	0	657,79
9	кредиторская задолженность	657,79	0	0	657,79
10	Итого обязательств	657,79	0	0	657,79
11	Чистая балансовая позиция	65 032 927,39	0	0	65 032 927,39

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

Таблица 52.14

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:	708 415,34	0	0	708 415,34
2	денежные средства на расчетных счетах	708 415,34	0	0	708 415,34
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 897 438,03	0	0	43 897 438,03
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	43 897 438,03	0	0	43 897 438,03
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	13 021 481,16	0	0	13 021 481,16
6	дебиторская задолженность клиентов	6 861 481,16	0	0	6 861 481,16
7	прочая дебиторская задолженность	6 160 000,00	0	0	6 160 000,00
8	Итого активов	57 627 334,53	0	0	57 627 334,53
Раздел II. Обязательства					
9	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
10	прочая кредиторская задолженность	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
11	Итого обязательств	1 142 410,79	0	0	1 142 410,79
12	Итого разрыв ликвидности	56 484 923,74	0	0	56 484 923,74

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

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:	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
2	денежные средства на расчетных счетах	2 987 348,99	0	0	2 987 348,99
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 074 958,90	0	0	36 074 958,90
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	36 074 958,90	0	0	36 074 958,90
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81
6	прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	19 004 793,81	0	19 004 793,81
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	5 222 277,71	0	0	5 222 277,71
8	дебиторская задолженность клиентов	5 222 277,71	0	0	5 222 277,71
9	Итого активов	44 284 585,60	19 004 793,81	0	63 289 379,41
Раздел II. Обязательства					
10	Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	657,79	0	0	657,79
11	прочая кредиторская задолженность	657,79	0	0	657,79
12	Итого обязательств	657,79	0	0	657,79
13	Итого разрыв ликвидности	44 283 927,81	19 004 793,81	0	63 288 721,62

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

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	708 415,34	0	0	0	708 415,34
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	56 918 919,19	0	0	0	56 918 919,19
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	43 897 438,03	0	0	0	43 897 438,03
4	дебиторская задолженность	13 021 481,16	0	0	0	13 021 481,16
5	Прочие активы	2 616 813,88	0	0	0	2 616 813,88
6	Итого активов	60 244 148,41	0	0	0	60 244 148,41
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 142 410,79	0	0	0	1 142 410,79
8	кредиторская задолженность	1 142 410,79	0	0	0	1 142 410,79
9	Прочие обязательства	4 507 900,05	0	0	0	4 507 900,05
10	Итого обязательств	5 650 310,84	0	0	0	5 650 310,84
11	Чистая балансовая позиция	54 593 837,57	0	0	0	54 593 837,57

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют  
на 31 декабря 2023 г.

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	2 987 348,99	0	0	0	2 987 348,99
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 302 030,42	0	0	0	60 302 030,42
3	средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах	36 074 958,90	0	0	0	36 074 958,90
4	займы выданные и прочие размещенные средства	19 004 793,81	0	0	0	19 004 793,81
5	дебиторская задолженность	5 222 277,71	0	0	0	5 222 277,71
6	Прочие активы	1 744 205,77	0	0	0	1 744 205,77
7	Итого активов	65 033 585,18	0	0	0	65 033 585,18
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	657,79	0	0	0	657,79
9	кредиторская задолженность	657,79	0	0	0	657,79
10	Прочие обязательства	2 586 605,01	0	0	0	2 586 605,01
11	Итого обязательств	2 587 262,80	0	0	0	2 587 262,80
12	Чистая балансовая позиция	62 446 322,38	0	0	0	62 446 322,38

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2024 года

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	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 175 927,25	0	0	1 175 927,25

Связанными сторонами Организации является Президент Организации - Хакимова Эльмира Амирзяновна и Директор по развитию - Козлов Николай Борисович. В отчетном периоде осуществлялась выплата заработной платы Президенту и Директору по развитию. Прочие обязательства представляют собой оценочное обязательство по оплате отпусков Хакимовой Э.А. и Козлова Н.Б.

Остатки по операциям со связанными сторонами  
на 31 декабря 2023 года

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	Прочие обязательства	0	0	0	0	821 049,31	0	0	821 049,31

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2024г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	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	Расходы на персонал	0	0	0	0	3 860 000,00	0	0	3 860 000,00

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь-Декабрь 2023г.

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	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	Расходы на персонал	0	0	0	0	5 839 906,98	0	0	5 839 906,98

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер строки	Наименование показателя	За Январь-Декабрь 2024г.	За Январь-Декабрь 2023г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	3 860 000,00	5 839 906,98

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

1. В связи с геополитической напряженностью с февраля 2022 года, объявлением все новых пакетов санкций в отношении государственного долга Российской Федерации и ряда российских банков, а также персональных санкции в отношении ряда физических лиц, наблюдается существенный рост волатильности на фондовых и валютных рынках, а также значительное колебание курса рубля по отношению к доллару и евро. Ожидается, что данные события могут повлиять на деятельность российских организаций в различных отраслях экономики. Общество расценивает данные события в качестве некорректирующих событий после отчетного периода, количественный эффект которых невозможно оценить на текущий момент с достаточной степенью уверенности. В настоящее время руководство Общества проводит анализ возможного воздействия изменяющихся микро- и макроэкономических условий на финансовое положение и результаты деятельности Общества.

Президент



A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Э.А. Хакимова".

Хакимова Э.А.

Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью

Шестьдесят восемь лист 26

Руководитель аудита, Заместитель генерального директора ООО «РИАН-АУДИТ»

Серебряков П.А.

Москва от «14» марта 2025 г.

