

Код территории по ОКАТО ⁸	Код организации		
	по ОКПО ⁹	ОГРН ¹⁰	ИНН ¹¹
45286570000	45116875	1027739003489	7702172846

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 июня 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹² 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На	
			30 июня 20 25 г.	31 декабря 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	149 539	75 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		208 096	186 381
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	208 096	186 381
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	10 554
5	долговые инструменты	8	-	10 554
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		54 314	106 445
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	38 997	28 203
8	дебиторская задолженность	12	15 317	78 242
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	5 812	6 429
10	Основные средства и капитальные вложения в них	19	8 490	10 031
11	Требования по текущему налогу на прибыль		26 387	14 079
12	Отложенные налоговые активы		7 003	6 783
13	Прочие активы	20	4 821	140
14	Итого активов		464 462	416 776
Раздел II. Обязательства				
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		7 353	11 720
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	7 126	8 346
17	кредиторская задолженность	26	227	3 374
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		647	463
19	Отложенные налоговые обязательства		2 399	2 399
20	Прочие обязательства	29	9 010	8 753
21	Итого обязательств		19 409	23 335
Раздел III. Капитал				
22	Уставный капитал		92 145	92 145
23	Добавочный капитал		70 000	70 000
24	Резервный капитал		12 890	12 890
25	Резервы		-	(1 353)
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		270 018	219 759
27	Итого капитала		445 053	393 441
28	Итого капитала и обязательств		464 462	416 776

И.о. генерального директора
должность

(подпись)

Попова Марина Александровна
фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 29 » июля 2025 г.

Код территории по ОКATO ¹³	Код организации		
	по ОКПО ¹⁴	ОГРН ¹⁵	ИНН ¹⁶
45286570000	4516875	1027739003489	7702172846

Отчет о финансовых результатах организации

за полугодие 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹⁷ 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За полугодие	
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		18 476	11 305
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 018	(545)
3	процентные доходы		19 566	11 649
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 443)	(154)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 640)	(46)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3		406
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(28)	(5)
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		99 567	104 735
9	Расходы на персонал		(36 296)	(32 214)
10	Прямые операционные расходы		(2 989)	(4 387)
11	Процентные расходы		(535)	(202)
12	Общие и административные расходы		(8 151)	(9 537)
13	Прочие расходы		(6)	(53)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		70 066	69 647
15	Налог на прибыль, в том числе:		(19 807)	(15 626)
16	текущий налог на прибыль		(20 493)	(15 788)
17	отложенный налог на прибыль		686	162
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		50 259	54 021
Раздел II. Прочий совокупный доход				
19	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1 353	69
20	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(3)	(406)
21	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3)	(406)
22	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		1 356	475
23	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		354	(464)
24	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(466)	224
25	реклассификация в состав прибыли или убытка		1 468	596
26	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых		-	119
27	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		1 353	69
28	Итого совокупного дохода (расхода)		51 612	54 090

И.о. генерального директора

должность

(подпись)

Попова Марина Александровна

фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 29 » июля 2025 г.

Код территории по ОКATO ¹³	Код организации		
	по ОКПО ¹⁴	ОГРН ¹⁵	ИНН ¹⁶
45286570000	4516875	1027739003489	7702172846

Отчет о финансовых результатах организации

за 2 квартал 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹⁷ 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2 квартал	
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 481	5 445
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 918	(112)
3	процентные доходы		9 959	6 329
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(760)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(390)	(9)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	5
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой		(6)	(8)
8	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы		47 051	53 429
9	Расходы на персонал		(22 691)	(19 399)
10	Прямые операционные расходы		(1 857)	(2 727)
11	Процентные расходы		(258)	(92)
12	Общие и административные расходы		(4 809)	(5 979)
13	Прочие расходы		-	(27)
14	Прибыль (убыток) до налогообложения		29 917	30 650
15	Налог на прибыль, в том числе:		(11 901)	(1 658)
16	текущий налог на прибыль		(12 587)	(1 820)
17	отложенный налог на прибыль		686	162
18	Прибыль (убыток) после налогообложения		18 016	28 992
Раздел II. Прочий совокупный доход				
19	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		(466)	1 458
20	чистое изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	(5)
21	восстановление (создание) оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(5)
22	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		(466)	1 463
23	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(106)
24	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(466)	98
25	реклассификация в состав прибыли или убытка		-	1 226
26	налог на прибыль, связанный с реклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых		-	245
27	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		(466)	1 458
28	Итого совокупного дохода (расхода)		17 550	30 450

И.о. генерального директора

должность

(подпись)

Попова Марина Александровна

фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 29 » июля 2025 г.

Код территории по ОКАТО ¹⁸	Код организации		
	по ОКПО ¹⁹	ОГРН ²⁰	ИНН ²¹
45286570000	45116875	1027739003439	7702172846

Отчет об изменениях капитала организации

за полугодие 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД ²² 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер приложения	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долевых 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 выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на <u>31 декабря 20 23</u> г.		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	(1 728)	156 831	330 138
2	Остаток на <u>01 января 20 24</u> г., пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	(1 728)	156 831	330 138
3	Изменения вследствие прочих изменений учетной политики																(980)	(980)
4	Остаток на <u>01 января 20 24</u> г., Прибыль (убыток) после налогообложения		92 145	70 000	12 890	-	-	(2 147)	419	-	-	-	-	-	-	(1 728)	155 851	329 158
6	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54 021	54 021
7	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	-	-	-	-	475	(406)	-	-	-	-	-	69	-	69
8	Остаток на <u>30 июня 2024</u> г.		92 145	70 000	12 890	-	-	(1 672)	13	-	-	-	-	-	-	(1 659)	209 872	383 248
9	Остаток на <u>31 декабря 20 24</u> г.		92 145	70 000	12 890	-	-	(1 356)	3	-	-	-	-	-	-	(1 353)	219 759	393 441
10	Остаток на <u>01 января 20 25</u> г., пересмотренный		92 145	70 000	12 890	-	-	(1 356)	3	-	-	-	-	-	-	(1 353)	219 759	393 441
11	Остаток на <u>01 января 20 25</u> г.		92 145	70 000	12 890	-	-	(1 356)	3	-	-	-	-	-	-	(1 353)	219 759	393 441
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 259	50 259
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	-	-	-	-	1 356	(3)	-	-	-	-	-	1 353	-	1 353
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	-	-	-	-	1 356	(3)	-	-	-	-	-	1 353	-	1 353
15	Остаток на <u>30 июня 20 25</u> г.		92 145	70 000	12 890	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270 018	445 053

И.о. генерального директора

(подпись)

Попова Марина Александровна

фамилия, имя, отчество (при наличии)

Код территории по ОКATO ²³	Код организации		
	по ОКПО ²⁴	ОГРН ²⁵	ИНН ²⁶
45286570000	45116875	1027739003489	7702172846

Отчет о движении денежных средств организации

за полугодие 2025 года

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129110, ГОРОД МОСКВА, ПРОСПЕКТ МИРА, ДОМ 69, СТРОЕНИЕ 1, ЭТАЖ 3 ПОМ 3-07

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД ²⁷ 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За полугодие	За полугодие
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		160 146	148 022
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(14 553)	(11 548)
3	Проценты уплаченные		(530)	(189)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(34 247)	(30 160)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 573)	(949)
6	Уплаченный налог на прибыль		(32 617)	(28 922)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 101)	(447)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		75 525	75 807
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(300)	(200)
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(300)	(200)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 569)	(1 350)
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 569)	(1 350)
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 569)	(1 350)
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		73 656	74 257
15	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(23)	47
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода		75 962	46 949
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	149 595	121 253

И.о. генерального директора
должность

(подпись)

Попова Марина Александровна
фамилия, имя, отчество (при наличии)

« 29 » июля 2025 г.

Акционерное общество "БКС Управление благосостоянием"
Примечания к промежуточной бухгалтерской отчетности за полугодие 2025 года

Примечание 1. Основная деятельность организации
 Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	1) 045-06475-001000 от 05.03.2003 г. 2) 21-000-1-00037 14.07.2000 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению ценными бумагами, Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	129110, город Москва, проспект Мира, дом 69, строение 1, этаж 3, помещение 3-07
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Общество с ограниченной ответственностью «БКС Холдинг» (материнское предприятие), 630099, Новосибирская область, г.о. город Новосибирск, г Новосибирск, ул. Советская, зд. 37
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Численность по состоянию на 30.06.2025: 67 чел. Численность по состоянию на 31.12.2024: 61 чел.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	В 2025 году экономика Российской Федерации продолжает функционировать в условиях санкционного давления. Текущие темпы роста экономики превышают потенциальные, что выражается в ускорении инфляции. По итогам года цены выросли на 9,5% при целевых 4%. В первом квартале годовые темпы роста ускорились до 10,3%. Тем не менее динамика инфляции в сезонно сглаженном аннуализированном выражении снизилась к концу квартала до 7% на фоне укрепления рубля. Разрыв спроса и предложения постепенно сокращается благодаря действию высокой ключевой ставки 21%, которая оставалась неизменной в течение всего квартала. Опережающие индикаторы продолжают фиксировать замедление роста спроса на труд, по данным hh.ru количество вакансий в феврале снизилось на 18% r/r при росте количества резюме на 34%. Зарплатные ожидания соискателей постепенно снижаются и в большей степени начинают соответствовать возможностям предприятий. Динамика кредитования остаётся сдержанной, несмотря на незначительное оживление в конце квартала. Оживление носит сезонный характер и в значительной степени связано с бюджетным циклом. Банк России отмечает снижение. Тренд на охлаждение экономики постепенно усиливается. ЦБ постепенно смягчает риторику и ожидает закрепление тренда на замедление инфляции для перехода к циклу снижения ключевой ставки.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Во втором квартале сохранились жесткие денежно-кредитные условия (ДКУ). Высокая ключевая ставка была на уровне 21% в течение двух месяцев квартала, а инфляция продолжала замедляться, что вело к автоматическому ужесточению ДКУ. Динамика роста цен и в первом и во втором кварталах оказалась в среднем на 2 п.п. ниже прогноза Банка России, что, в том числе, стало причиной снижения ключевой ставки в июне 2025 года до 20%. Высокие реальные ставки в экономике привели к росту спроса на рублевые активы и повышенные продажи валюты со стороны экспортеров. Рубль продолжал укрепляться в течение всего квартала. В среднем во втором квартале рубль стоил 80,7 рублей за доллар США, на конец квартала – 78,8 рублей за доллар США. Укрепление рубля, наряду со слабым кредитованием физических лиц, было ключевым фактором снижения инфляции, в основном в непродовольственном секторе. В апреле рост составил 15,3%. Все же, это меньше, чем 18,20% прироста в конце прошлого года, но достаточно, чтобы поддерживать двузначную инфляцию в продовольственном секторе и сфере услуг. Бюджетный импульс во втором квартале остался повышенным. Накопленный дефицит с начала года составил 3,7 трлн. руб. при плане на год 3,8 трлн. руб., из которых 2 трлн. руб. было в первом квартале на фоне повышенных авансовых платежей.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с учётом требований Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее - ОСБУ для НФО).
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не проводило реклассификаций сравнительных сумм
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Общество не проводило реклассификаций за отчетный период
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Общество не проводило реклассификаций за отчетный период
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Общество не проводило реклассификаций за отчетный период

**Примечание 4. Принципы учетной политики,
бухгалтерские оценки и профессиональные суждения
в применении учетной политики**

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество применяет экспертные оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными на текущий момент времени.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Допущения и иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, которые могут быть скорректированы в будущие отчетные периоды:</p> <p>Резерв на оплату оплачиваемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск): Обязательства по предстоящей оплате отпусков представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Отложенный налог на прибыль: При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Первоначальное признание: При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью признается цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Общество определяет справедливую стоимость как сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплата при передаче обязательства при проведении операции на основном(или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. При этом, нет разницы, является ли определенная стоимость непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы и уменьшенная на резервы под обесценение. Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента).</p> <p>Линейный метод: Процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени. Линейный метод применяется для активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества. У Общества отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности в обозримом будущем (как минимум, в течение 12 месяцев с отчетной даты).
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Не применимо.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Поправки к МСФО (IAS) 1 "Классификация обязательств как краткосрочных или долгосрочных" Поправки требуют признавать обязательство как долгосрочное, если на дату окончания отчетного периода у организации есть право отсрочить урегулирование обязательства по меньшей мере на 12 месяцев после окончания отчетного периода, такое право является реальным и существует на дату окончания отчетного периода (новый пункт 72A). Общество должно применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Как ожидается, указанные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 1 "Долгосрочные обязательства с ковенантами". По нему право организации отсрочить урегулирование обязательства по кредитному соглашению по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода может зависеть от того, соблюдает ли организация условия по нему. Эти условия назвали ковенантами. Организация может классифицировать обязательства, которые возникли по соглашениям, как долгосрочные. Это возможно в случаях, когда ее право отсрочить урегулирование данных обязательств зависит от того, соблюдает ли организация ковенанты в течение 12 месяцев после отчетного периода. В таких случаях она должна раскрыть в примечаниях информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять риск того, что в течение данного времени эти обязательства могут стать подлежащими погашению. Общество должно применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Как ожидается, указанные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 16 "Обязательство по аренде в операции продажи с обратной арендой". По договору одна сторона (продавец-арендатор) может передать актив другой стороне (покупателю-арендодателю) и одновременно арендовать этот актив. Для целей учета такой операции обе стороны, применяя требования МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", определяют, является ли передача актива продажей. В зависимости от вывода о содержании операции она признается как продажа по МСФО (IFRS) 15 либо как договор аренды, подлежащий учету согласно МСФО (IFRS) 16. Поправки вводят новую модель учета и поясняют порядок оценки обязательства по аренде для продавца-арендатора в случае, если соглашением предусмотрены переменные арендные платежи. Общество должно применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Как ожидается, указанные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 "Соглашения о финансировании поставщиков" Поправки требуют раскрытия организациями-покупателями дополнительной информации о соглашениях обратного факторинга, чтобы пользователи имели возможность оценить, как эти соглашения влияют на обязательства организации, денежные потоки и риск ликвидности. В частности, таким организациям потребуется раскрывать балансовую стоимость финансовых обязательств, являющихся частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства: балансовую стоимость финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазон сроков погашения как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений; не денежные изменения балансовой стоимости финансовых обязательств. Общество должно применять данные поправки в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты. Как ожидается, указанные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Общество включает в состав денежных средств и их эквивалентов наличные денежные средства, а также денежные средства на банковских счетах. Признание осуществляется по дате фактического выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок по соответствующим счетам. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями ОСБУ для НФО. Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями ОСБУ для НФО. Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями ОСБУ для НФО.</p> <p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если он не был классифицирован как оцениваемый по амортизированной стоимости или оцениваемый по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Признание ПФИ - по дате сделки, учет по справедливой стоимости через прибыль или убыток; признание вложений в ценные бумаги - по дате перехода права собственности на ценную бумагу. Вложения в долговые и долевые ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Стоимость затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, не включается в их стоимость, а относится на расходы в дату признания.</p> <p>Общество осуществляет бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг в валюте РФ в разрезе выпусков: по государственному регистрационному номерам, либо по идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам, либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по отдельным ценным бумагам (выпускам, эмитентам).</p> <p>Результат переоценки ценных бумаг, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество относит на доходы или расходы периода.</p> <p>Процентный (купонный) доход по долговым ценным бумагам признается линейным методом в соответствии с графиком гашения и отражается как процентные доходы в Отчете о финансовых результатах Общества.</p> <p>Финансовый результат от выбытия (реализации) ценных бумаг учитывается по методу ФИФО.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>При первоначальном признании приобретенные Обществом финансовые активы отражаются по справедливой стоимости.</p> <p>Для финансовых активов, отнесенных к категории оцениваемых через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом издержек, связанных с приобретением ценных бумаг.</p> <p>К дополнительным издержкам (затратам), прямо связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> •расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; •вознаграждения, уплачиваемые посредникам; •вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; •другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. <p>Если затраты, связанные с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, осуществляются в валюте, отличной от валюты номинала (обязательства), то такие затраты переводятся в валюту номинала (обязательства) по официальному курсу на дату приобретения и выбытия (реализации).</p> <p>После первоначального признания финансовые активы подлежат переоценке до их справедливой стоимости на последний день каждого месяца.</p> <p>Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента.</p> <p>После первоначального признания долговых ценных бумаг в случае отличия ЭСП от процентной ставки, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, осуществляется корректировка их стоимости.</p> <p>Общество применяет требования МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", касающиеся обесценения, для признания и оценки оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Данный оценочный резерв признается в составе прочего совокупного дохода и не уменьшает балансовую стоимость финансового актива в бухгалтерском балансе.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Дебиторская задолженность признается по дату расчетов по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте (дебиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивается).
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Дочерними признаются компании, которые находятся под контролем Общества. Контроль определяется наличием у Общества возможности определять финансовую и хозяйственную политику компании. Ассоциированными являются компании, на финансовую и хозяйственную политику которых Общество оказывает значительное влияние, но не контролирует их. Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия отражаются на дату осуществления расчетов, исходя из фактических расходов на приобретение.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.</p> <p>Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство только в случае, когда она становится стороной договорных отношений. При первоначальном признании финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости, Общество в последующем учитывает его по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования потоков денежных средств
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования справедливой стоимости
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	По амортизированной стоимости
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество – это основное средство, представляющее собой землю или недвижимость, находящаяся в собственности Общества, предназначенное для получения арендных платежей, доходов от прироста стоимости этого имущества, или для того и другого, но не для использования в процессе производства, либо в административных целях. Если основное средство используется одновременно как основное средство и как инвестиционное имущество, то Организация классифицирует актив в качестве инвестиционного имущества только в том случае, если менее 20% площади актива используется в процессе производства или в административных целях.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо

Раздел VI.	Критерии признания и база оценки основных средств	
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. <p>Первоначальное признание основных средств - по их фактической стоимости. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю. Учет основных средств - по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Общество считает Единичей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Линейный
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ. Офисное и компьютерное оборудование : от 2 до 5 лет , мебель и прочие основные средства : от 5 до 7 лет
Раздел VII.	Критерии признания и база оценки нематериальных активов	
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора.</p> <p>Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой оценки для НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества.</p> <p>Срок полезного использования объекта НМА Организация определяет при его признании исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением.</p> <p>Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. <p>Амортизационные отчисления по ОС и НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII.	Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений	
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>При учете вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015 г.</p> <p>Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.</p> <p>Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Социальный фонд России, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере дисконтированной величины.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит выплату вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами

Раздел IX.	Порядок признания и последующего учета договоров аренды	<p>В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком более 12 месяцев, а также договоры сроком менее 12 месяцев, заключенные в отношении базовых активов, аренду которых Общество намерено продлить по истечении действующего договора аренды, т.е. пролонгировать договор; • Краткосрочная аренда – договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать; • Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей. <p>По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России). Организация признает аренду в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом.</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с требованиями (IFRS) 16.</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, где ставкой является средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациям в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате начала аренды.</p> <p>После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; • уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. <p>Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории.</p> <p>В случае, если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости.</p> <p>Общество признает договор субаренды операционной аренды при выполнении условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
40	Факт использования 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	<p>К краткосрочной аренде Общество относит договоры аренды, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев, и который Общество не имеет намерения продлевать.</p> <p>К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. рублей.</p> <p>По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости Общество признает арендные платежи в качестве расхода текущего периода в течение срока аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, Общество учитывает на соответствующих внебалансовых счетах Плана счетов.</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России). На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, где ставкой является средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным некредитными финансовыми организациями в рублях (источник – сайт Банка России), доступная на последнюю дату, предшествующую дате начала аренды.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
Раздел X.	Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета	
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015 г.</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости (по себестоимости).</p> <p>После первоначального признания Общество ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости - по чистой возможной цене продажи <p>Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятых к учету (метод ФИФО).</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество классифицирует как оценочное обязательство условные обязательства кредитного характера, обязательства, возникающие из срочных сделок, обязательства некредитного характера, например, обязательства, вытекающие по незавершенным судебным разбирательствам.</p> <p>Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; какой-либо будущий отток ресурсов, заключающийся в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; сумма обязанности может быть достоверно оценена. <p>Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте. Кредиторская задолженность по хозяйственным операциям в иностранной валюте - по официальному курсу Банка России на дату возникновения. Разницы сумм, возникающие вследствие начисления и оплаты обязательств в иностранной валюте по разным курсам, относятся на увеличение или уменьшение доходов и расходов, связанных с этой кредиторской задолженностью. Признание обязательств по срочным сделкам - на дату расчетов, до даты расчетов - в регистрах регуляторного учета за балансом с даты заключения сделки. Если это предусмотрено обязательством, отражается начисление процентов на отдельных счетах.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, вноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей).
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с учредительными документами и действующим законодательством Российской Федерации.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Организации, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. <p>Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода.</p> <p>Величина ОНА по вычитаемым временным разностям определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как увеличение/уменьшение добавочного капитала, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на счета по учету добавочного капитала.</p> <p>ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).</p>
52	Порядок отражения дивидендов	При отражении дивидендов, подлежащих получению, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015 г.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 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	Расчетные счета	149 595	(56)	149 539	75 962	(28)	75 934
2	Итого	149 595	(56)	149 539	75 962	(28)	75 934
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30.06.2025 остатки денежных средств в 1-ой кредитной организации составили 99 % (149 572 тыс. руб.). По состоянию на 31.12.2024 - 99% (75 920 тыс. руб.)					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	149 539	75 934
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	56	28
3	Итого	149 595	75 962

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за полугодие 2025 года

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	28	-	-	-	28
2	расчетные счета	28	-	-	-	28
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	28	-	-	-	28
4	расчетные счета	28	-	-	-	28
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г.	56	-	-	-	56
6	расчетные счета	56	-	-	-	56

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	2	-	-	-	2
2	расчетные счета	2	-	-	-	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	43	-	-	-	43
4	расчетные счета	43	-	-	-	43
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2024 г.	45	-	-	-	45
6	расчетные счета	45	-	-	-	45

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	208 096	186 381
2	Итого	208 096	186 381

Ценные бумаги, в обязательном порядке, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	208 096	186 381
2	Правительства Российской Федерации	124 551	85 974
3	кредитных организаций и банков-нерезидентов	44 218	42 743
4	некредитных финансовых организаций	39 327	57 664
5	Итого	208 096	186 381

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:
долговые инструменты

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 8.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	-	10 554
2	нефинансовых организаций	-	10 554
3	Итого	-	10 554

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за полугодие 2025 года

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	3	-	-	-	3
2	долговые ценные бумаги	3	-	-	-	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3)	-	-	-	(3)
4	долговые ценные бумаги	(3)	-	-	-	(3)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г.	-	-	-	-	-

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за полугодие 2024 года

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	419	-	-	-	419
2	долговые ценные бумаги	419	-	-	-	419
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(406)	-	-	-	(406)
4	долговые ценные бумаги	(406)	-	-	-	(406)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2024 г.	13	-	-	-	13
6	долговые ценные бумаги	13	-	-	-	13

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 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	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	301	-	301	82	-	82
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	38 710	(14)	38 696	28 132	(11)	28 121
3	Итого	39 011	(14)	38 997	28 214	(11)	28 203

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за полугодие 2025 года

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	11	-	-	-	11
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	11	-	-	-	11
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3	-	-	-	3
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	-	-	-	3
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2025 г.	14	-	-	-	14
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	14	-	-	-	14

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за полугодие 2024 года

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024 г., в том числе:	1	-	-	-	1
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	-	-	-	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	-	-	-	4
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	-	-	-	4
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30.06.2024 г.	5	-	-	-	5
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	-	-	-	5

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

Дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 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	23 305	(8 105)	15 200	84 429	(6 497)	77 932
2	Прочее	117	-	117	310	-	310
3	Итого	23 422	(8 105)	15 317	84 739	(6 497)	78 242
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов (100%) - задолженность по вознаграждению управляющей компании, в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, полугодие 2025 года

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025 г., в том числе:	6 497	-	-	-	-	6 497	
2	дебиторская задолженность клиентов	6 497	-	-	-	-	6 497	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 608	-	-	-	-	1 608	
4	дебиторская задолженность клиентов	1 608	-	-	-	-	1 608	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2025 г., в том числе:	8 105	-	-	-	-	8 105	
6	дебиторская задолженность клиентов	8 105	-	-	-	-	8 105	
7	Текстовое пояснение	За сопоставимый период операций не было						

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
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 01 января 2024 года , в том числе	6 895	2 837	-	-	-	-	-	9 732
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	10 860	1 081	-	-	-	-	38 521
3	накопленная амортизация	(19 685)	(8 023)	(1 081)	-	-	-	-	(28 789)
4	Амортизация	(523)	(935)	-	-	-	-	-	(1 458)
5	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года	6 372	1 902	-	-	-	-	-	8 274
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	26 580	10 860	1 081	-	-	-	-	38 521
7	накопленная амортизация	(20 208)	(8 958)	(1 081)	-	-	-	-	(30 247)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года , в том числе:	5 642	787	-	-	-	-	-	6 429
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	4 015	-	-	-	-	-	13 188
10	накопленная амортизация	(3 531)	(3 228)	-	-	-	-	-	(6 759)
11	Амортизация	(216)	(401)	-	-	-	-	-	(617)
12	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года , в том числе:	5 426	386	-	-	-	-	-	5 812
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 173	4 015	-	-	-	-	-	13 188
14	накопленная амортизация	(3 747)	(3 629)	-	-	-	-	-	(7 376)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 года , в том числе	-	1 986	-	-	3 293	-	-	-	-	5 279
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 324	-	-	6 425	-	-	-	-	28 749
3	накопленная амортизация	-	(20 338)	-	-	(3 132)	-	-	-	-	(23 470)
4	Амортизация	-	(122)	-	-	(1 067)	-	-	-	-	(1 189)
5	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 года	-	1 864	-	-	2 226	-	-	-	-	4 090
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 325	-	-	6 425	-	-	-	-	28 750
7	накопленная амортизация	-	(20 461)	-	-	(4 199)	-	-	-	-	(24 660)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2025 года , в том числе:	-	1 741	-	-	8 290	-	-	-	-	10 031
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	22 067	-	-	8 580	-	-	-	-	30 647
10	накопленная амортизация	-	(20 326)	-	-	(290)	-	-	-	-	(20 616)
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(18 337)	-	-	-	-	-	-	-	(18 337)
12	накопленная амортизация	-	18 337	-	-	-	-	-	-	-	18 337
13	Амортизация	-	(122)	-	-	(1 419)	-	-	-	-	(1 541)
14	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 года , в том числе:	-	1 619	-	-	6 871	-	-	-	-	8 490
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	3 730	-	-	8 580	-	-	-	-	12 310
16	накопленная амортизация	-	(2 111)	-	-	(1 709)	-	-	-	-	(3 820)

Примечание 20. Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 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	38	-	38	4	-	4
2	Расчеты с персоналом	5	-	5	-	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 778	-	4 778	136	-	136
4	Итого	4 821	-	4 821	140	-	140

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	7 126	8 346
2	Итого	7 126	8 346

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	109	744
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	3	3
3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	1
4	Прочие	115	2 626
5	Итого	227	3 374
6	Текстовые пояснения	По состоянию на 31.12.2024 год задолженность по договорам привлечения клиентов 1 115 тыс. руб.	

Примечание 29. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 278	1 409
2	Расчеты по социальному страхованию	1 235	832
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	223	2 026
4	Прочее	6 274	4 486
5	Итого	9 010	8 753

И.о. генерального директора

Попова Марина Александровна

29.07.2025