

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	70283554	1037739928852	7704504286

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 30 июня 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции" (АО "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119019, г. Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, строение 2, этаж 1, помещение 11  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	9 462	539
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<b>6 930 672</b>	<b>5 667 989</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	6 738 254	5 461 925
4	дебиторская задолженность	12	192 418	206 064
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	551	154
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	16 292	13 621
7	Отложенные налоговые активы	48	16 440	11 055
8	Прочие активы	20	430	1 737
9	<b>Итого активов</b>		<b>6 973 847</b>	<b>5 695 095</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		<b>5 204</b>	<b>8 005</b>
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 044	7 808
12	кредиторская задолженность	26	160	197
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	8 010	11 810
14	Резервы - оценочные обязательства	48	-	779
15	Прочие обязательства	29	43 847	25 599
16	<b>Итого обязательств</b>		<b>57 061</b>	<b>46 193</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
17	Уставный капитал	30	30 078	30 078
18	Добавочный капитал	30	10 330	10 330
19	Резервный капитал	30	1 504	1 504
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 874 874	5 606 990
21	<b>Итого капитала</b>		<b>6 916 786</b>	<b>5 648 902</b>
22	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>6 973 847</b>	<b>5 695 095</b>

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Бесшапошников А. О.

(инициалы, фамилия)

23 июля 2025 г.

(дата подписи)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	70283554	1037739928852	7704504286

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**

За 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции" (АО "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119019, г. Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, строение 2, этаж 1, помещение 11  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		591 427	288 094
2	процентные доходы	34	602 857	286 133
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(11 430)	1 961
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	1 193 529	1 115 972
5	Расходы на персонал	41	(76 856)	(46 434)
6	Прямые операционные расходы	42	(4 903)	(424)
7	Процентные расходы	43	(422)	(57)
8	Общие и административные расходы	45	(12 351)	(8 271)
9	Прочие доходы	46	2 592	96
10	Прочие расходы	46	(1 191)	(621)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 691 825	1 348 355
12	Налог на прибыль, в том числе:	48	(423 941)	(269 972)
13	текущий налог на прибыль	48	(429 326)	(270 053)
14	отложенный налог на прибыль	48	5 385	81
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 267 884	1 078 383
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
16	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 267 884	1 078 383

Директор

(должность руководителя)

(подпись)

Бесшапошников А. О.

(инициалы, фамилия)

23 июля 2025 г.

(дата подписи)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	70283554	1037739928852	7704504286

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За 1 полугодие 2025 г.

**Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции" (АО "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции")**  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

**119019, г. Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, строение 2, этаж 1, помещение 11**  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2024 г.		30 078	10 330	1 504	3 254 531	<b>3 296 443</b>
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		30 078	10 330	1 504	3 254 531	<b>3 296 443</b>
3	Остаток на 01.01.2024 г.		30 078	10 330	1 504	3 254 531	<b>3 296 443</b>
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	1 078 383	<b>1 078 383</b>
5	Остаток на 30.06.2024 г.,		30 078	10 330	1 504	4 332 914	<b>4 374 826</b>
6	Остаток на 01.01.2025 г.		30 078	10 330	1 504	5 606 990	<b>5 648 902</b>
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		30 078	10 330	1 504	5 606 990	<b>5 648 902</b>
8	Остаток на 01.01.2025 г.		30 078	10 330	1 504	5 606 990	<b>5 648 902</b>
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		X	X	X	1 267 884	<b>1 267 884</b>
10	Остаток на 30.06.2025 г., в том числе		30 078	10 330	1 504	6 874 874	<b>6 916 786</b>
11	капитал, относящийся к активам (выбывающим группам), классифицированным как предназначенные для продажи		-	-	-	-	-

\_\_\_\_\_  
Директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Беспашошников А. О.  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
23 июля 2025 г.  
(дата подписи)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286552000	70283554	1037739928852	7704504286

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ**

За 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции" (АО "Управляющая компания "Бизнес и инвестиции")  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119019, г. Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, строение 2, этаж 1, помещение 11  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 207 299	1 107 714
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(10 305)	(5 891)
3	Проценты полученные		357 507	224 413
4	Проценты уплаченные		(422)	(57)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(57 435)	(38 157)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(568)	(443)
7	Уплаченный налог на прибыль		(433 125)	(272 696)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(568)	(710)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		<b>1 062 383</b>	<b>1 014 173</b>
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(7 198)	-
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(438)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	58 979
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 467 400)	(1 167 700)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		<b>(6 475 036)</b>	<b>(1 108 721)</b>
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 401)	(3 766)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 401)	(3 766)
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		<b>(3 401)</b>	<b>(3 766)</b>
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		<b>(5 416 054)</b>	<b>(98 314)</b>
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	<b>5 447 140</b>	<b>3 146 996</b>
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	<b>31 086</b>	<b>3 048 682</b>

Директор

(должность руководителя)

Бесшапошников А. О.

(подпись)

(инициалы, фамилия)

23 июля 2025 г.

(дата подписи)

**ПРИМЕЧАНИЯ  
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Примечание 1. Основная деятельность организации

**Основная деятельность организации**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовые пояснения
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	1. № 21-000-1-00629 от 31.12.2008 г., 2. № 045-12203-001000 от 07.05.2009 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Деятельность по управлению ценными бумагами.
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество.
4	Место нахождения организации	119019, г. Москва, ул. Знаменка, дом 8/13, строение 2, 1 этаж, помещение 11.
5	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств нет.
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 31.12.2024 г.: 25 человек. На 30.06.2025 г.: 29 человек.

## Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовые пояснения
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Финансовые результаты Общества формируются, преимущественно, за счет вознаграждения за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами и доверительное управление ценными бумагами. Размер вознаграждения напрямую зависит от стоимости активов и обязательств под управлением, стоимость которых, в свою очередь, определяется рыночной конъюнктурой и динамикой активов.</p> <p>На величину стоимости активов и обязательств под управлением оказывают влияние:</p> <p>Динамика финансовых рынков, в том числе изменение рыночной стоимости ценных бумаг, входящих в состав активов фондов.</p> <p>Ситуация на рынке недвижимости, влияющая на переоценку объектов, находящихся в структуре активов под управлением.</p> <p>Изменение процентных ставок, оказывающее влияние на доходность депозитов, размещенных фондами.</p> <p>Курсовая волатильность, способная влиять на переоценку валютных активов и обязательств.</p> <p>В условиях сохраняющейся макроэкономической неопределенности и волатильности рынков возможно колебание уровня стоимости активов и обязательств под управлением, что оказывает прямое влияние на объем вознаграждения Общества. Руководство продолжает осуществлять мониторинг рыночной ситуации и адаптирует бизнес-процессы в целях минимизации возможных негативных эффектов.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>С февраля 2022 года условия ведения бизнеса в Российской Федерации существенно изменились в связи с ростом геополитической напряженности, введением внешних санкций и повышенной волатильностью на валютных и сырьевых рынках. Введенные ограничения затруднили доступ российских организаций к международным рынкам капитала и повлияли на логистические и производственные цепочки. На протяжении 2022–2024 годов сохранялось влияние санкций, усиливавшее макроэкономическую неопределенность. В 2024 году средняя цена нефти марки Urals составила около 68 долл. США за баррель. Курс рубля на 31 декабря 2024 года — 101,68 за доллар и 106,10 за евро. Ключевая ставка ЦБ РФ на конец года достигла 21 % годовых. В 2025 году сохраняется жесткая денежно-кредитная политика: ключевая ставка остается на уровне 21 %, инфляционные ожидания повышаются, годовая инфляция в марте достигла 10,3 %. Прогноз регулятора предполагает ее снижение до 7–8 % к концу года. Организация адаптировала внутренние процессы к изменившимся условиям: актуализированы сценарные модели, усилено управление валютными рисками и пересмотрены условия работы с поставщиками и банками. Принятые меры обеспечили стабильность операционной деятельности и своевременное исполнение обязательств. Представленная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2025 года отражает текущее видение руководства относительно влияния внешних факторов. В случае изменения условий будут приняты дополнительные меры по снижению рисков.</p>

## Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовые пояснения
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 полугодие 2025 г. подготовлена Обществом в соответствии с Положением Банка России от 2 октября 2024 года № 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", в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и на основе принципов учетной политики Общества. Данные принципы применялись последовательно в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2025 г., если не указано иное.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Факт реклассификации сравнительных сумм отсутствует.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Факт реклассификации сравнительных сумм отсутствует.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Факт реклассификации сравнительных сумм отсутствует.
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	Факт ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода и существенного влияния ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок отсутствует.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовые пояснения
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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	Иных суждений, помимо связанных с оценкой, которые оказывали бы влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководством Общества в отчетном периоде не выносилось.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Ниже приведены статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность. Резервы - оценочные обязательства.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах. Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в соответствии с разработанной Обществом бизнес-моделью в одну из следующих категорий: оцениваемые по амортизированной стоимости; оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД); оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания и до прекращения признания финансовые инструменты в зависимости от их классификации оцениваются одним из двух способов: по амортизированной стоимости; по справедливой стоимости. Расчет амортизированной стоимости осуществляется Обществом один раз в квартал (по ряду активов, например: по займам и банковским вкладам - на конец каждого месяца) на последний день отчетного периода в соответствии с разработанной Методикой расчета амортизированной стоимости. Общество на каждую отчетную дату признает оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым инструментам, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Все операции, выраженные не в функциональной валюте Общества, представляют собой операции в иностранной валюте. Операции в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу Банка России на дату совершения операции. Все денежные статьи в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному обменному курсу закрытия – курсу Банка России на конец отчетного периода. Денежные статьи – наличные денежные средства, а также активы и обязательства, выраженные фиксированным количеством денежных средств. Денежные статьи включают в себя: денежные средства и их эквиваленты; депозиты в банках; дебиторская задолженность. Все неденежные активы и обязательства в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу на дату приобретения актива или возникновения обязательства, кроме активов и обязательств, учитываемых по справедливой стоимости, которые должны пересчитываться по курсу на дату оценки справедливой стоимости. Неденежные статьи – все прочие статьи, которые не отвечают определению денежных статей. Неденежные статьи включают в себя: основные средства; нематериальные активы; запасы. Доходы и расходы в иностранной валюте пересчитываются по официальному обменному курсу Банка России на дату совершения операции.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Руководство Общества следит за развитием ситуации с санкционным давлением со стороны ряда иностранных государств и принимаемыми, в связи с этим, ответными антикризисными мерами. Указанные факторы не оказали существенного влияния на деятельность Общества. Эффект на будущие финансовые результаты и финансовое положение Общества, в той мере, в которой он может быть определен, оценивается как незначительный, сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность не возникают. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В отчетном периоде пересчет показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В отчетном периоде изменения в Учетную политику не вносились.
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	Изменений в Учетную политику не предполагается.

**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	Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства на банковских счетах до востребования и другие краткосрочные высоколиквидные инвестиции с первоначальным сроком погашения по договору не более трех месяцев. Денежные средства и их эквиваленты учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Остатки денежных средств с ограничением использования исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты, включая денежные средства на счетах брокеров, отражаются по амортизированной стоимости. При наличии признаков обесценения, на каждую отчетную дату обесценение оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, согласно разработанной Обществом Методике расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение).
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Депозиты в банках отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам в виде авансовых платежей, подлежащих погашению на установленную или определяемую дату, при этом у Общества отсутствует намерение осуществлять торговые операции с возникающими производными финансовыми инструментами, не котируемые на рынке и подлежащими погашению на установленную или определяемую даты. Депозиты в банках отражаются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки на момент первоначального признания. Депозиты проверяются на последний день месяца на наличие признаков обесценения, при их наличии формируется соответствующий оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно разработанной Обществом Методике расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение).
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Расчет амортизированной стоимости осуществляется Обществом один раз в квартал (по ряду активов, например: по банковским вкладам, денежным средствам на расчетных счетах в кредитных организациях и дебиторской задолженности по выручке и возмещаемым суммам - на конец каждого месяца) на последний день отчетного периода согласно разработанной Методике расчета амортизированной стоимости. Корректировка стоимости амортизируемых активов осуществляется в случае отличия ставки дисконтирования, используемой для расчета амортизированной стоимости в отчетном периоде, от процентной ставки, установленной в договоре, из которого возникает актив. Для оценки размера резерва под обесценение на каждую отчетную дату (по ряду активов - на конец каждого месяца) Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания. Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, Общество оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, Общество оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Если в предыдущем отчетном периоде Общество оценивало резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, а по состоянию на текущую отчетную дату определяет, что условие значительного увеличения кредитного риска с даты первоначального признания по данному финансовому активу более не выполняется, то на текущую отчетную дату Общество оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев. Резерв под обесценение рассчитывается согласно разработанной Обществом Методикой расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение).

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), в том числе задолженность по арендной плате, учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора, в рамках которой осуществляется признание дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок свыше 1 (Одного) года), дисконтируется с использованием метода ЭСП и учитывается по амортизированной стоимости. По итогам каждого отчетного периода дебиторская задолженность тестируется на обесценение. Для дебиторской задолженности по выручке и по возмещаемым суммам резерв под обесценение оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, согласно разработанной Обществом Методике расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (резерв под обесценение).
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". При первоначальном признании финансовых обязательств по договору займа или кредитному договору в бухгалтерском учете отражаются суммы, фактически полученные Обществом по договору. При первоначальном признании финансового обязательства определяется, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной, с использованием метода эффективной ставки процента амортизации, разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не заключает сделок хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не заключает сделок хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не заключает сделок хеджирования.

<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
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	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
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	В отчетном периоде Обществом не осуществлялись операции с данным видом активов.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; стоимость объекта превышает 100 000 руб. Общество осуществляет следующую группировку основных средств, сходных с точки зрения своей природы и характера использования в деятельности Общества: Земля, здание и сооружения; Офисное и компьютерное оборудование; Транспортные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно. Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, проверяются Обществом на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения объектов основных средств признаются на дату их выявления. В случае если переоценка объектов основных средств производится Обществом на конец отчетного периода, проверка на обесценение таких объектов основных средств не производится. В бухгалтерской (финансовой) отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации. Сроки амортизации в соответствии с группировкой основных средств: Земля, здание и сооружения - от 30 лет и выше; Офисное и компьютерное оборудование - от 2 до 3 лет; Транспортные средства - от 3 до 5 лет; Прочие от 3 до 7 лет. По активам в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, принимается в зависимости от сроков аренды на основании договора аренды.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.

27	<p>Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Для последующей оценки основных средств Общество применяет одну из двух моделей учета, в зависимости от вида основного средства: 1. по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо 2. по переоцененной стоимости. Модель учета по первоначальной стоимости Общество применяет для всех основных средств, за исключением недвижимости и земли. На конец каждого отчетного года Общество проводит оценку наличия либо отсутствия у объекта основных средств признаков обесценения, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов» (далее - МСФО (IAS) 36). Если такие признаки были выявлены, Общество проверяет объект основных средств на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36. Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств составляет менее 5% от его первоначальной стоимости, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями Общества. В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерениями руководства Общества, даты прекращения признания объекта, даты полного начисления амортизации по объекту. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются Обществом в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, Общество изменяет способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации, установление нового срока полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости объекта основных средств осуществляются Обществом начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение о таком изменении, в течение оставшегося срока полезного использования. При изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.</p>
28	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования Обществом с целью получения экономических выгод. Аналитический учет основных средств ведется по инвентарным объектам. Каждому инвентарному объекту основных средств при их признании присваивается инвентарный номер. При определении срока полезного использования основных средств применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 г. № 1 "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". Сроки полезного использования, применяемые Обществом, в соответствии с группировкой основных средств: Земля, здание и сооружения - от 30 лет и выше ; Офисное и компьютерное оборудование - от 2 до 3 лет; Транспортные средства - от 3 до 5 лет ; Прочие от 3 до 7 лет. По активам в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, принимается в зависимости от сроков аренды на основании договора аренды.</p>

**Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов**

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (есть 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. В состав НМА не включаются расходы, связанные с образованием Общества (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Общества, его квалификация и способность к труду. Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект. Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта НМА также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию Обществом, объединяются в однородную группу нематериальных активов: Программное обеспечение; Лицензии и франшизы; Прочее. Аналитический учет НМА ведется по инвентарным объектам.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Последующая оценка нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года Обществом проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта НМА признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 "Обесценение активов" (далее - МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов"). Если такие признаки были выявлены, Общество проверяет объект НМА на обесценение в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
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	Нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется по каждому объекту на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества), исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования НМА. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Установленный срок полезного использования нематериального актива и способ его амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования нематериального актива и способа начисления амортизации. Амортизацией НМА является систематическое распределение амортизируемой стоимости НМА на весь срок его полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на дату прекращения его признания. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования, осуществляется, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. При изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно независимо от финансовых результатов деятельности. Сроки амортизации в соответствии с группировкой НМА: Программное обеспечение - от 3 до 5 лет; Лицензии и франшизы - от 1 года до 5 лет, Прочее - от 1 года до 5 лет.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Для Общества не применимо, так как Общество не создает нематериальные активы собственными силами.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
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	Порядок признания расходов по выплате вознаграждений работникам определен требованиями Положения Банка России от 4 сентября 2015 г. № 489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" (далее - Положение). В случае если в настоящем Положении отсутствует описание порядка учета расходов, Общество применяет порядок учета, установленный Положением Банка России от 2 сентября 2015 года № 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций". Расходы на заработную плату, взносы в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонды социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и пособия по временной нетрудоспособности, премии начисляются по мере возникновения соответствующих событий. Выходные пособия признаются после официального уведомления увольняющегося/увольняемого работника.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Обществом не предусмотрено.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Обществом не предусмотрено.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Обществом не предусмотрено.

<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Обязательство по договору аренды оценивается по дисконтированной стоимости арендных платежей, при этом данная стоимость включает в себя: фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению; переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды; суммы, которые как ожидается будут уплачены Обществом по гарантиям ликвидационной стоимости; выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на прекращение аренды. Последующий учет обязательства по договору аренды осуществляется следующим образом: проценты по обязательству увеличивают балансовую стоимость; осуществленные платежи по аренде уменьшают балансовую стоимость; переоценка обязательства изменяет балансовую стоимость, в зависимости от результатов переоценки. Признание обязательства по аренде прекращается при завершении срока договора аренды; при досрочном расторжении договора 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	Право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды используется Обществом для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	По договорам аренды, по условиям которых Общество является арендодателем: Общество не осуществляет операций по финансовой аренде.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	По договорам аренды, по условиям которых Общество является арендодателем: Общество не осуществляет операций по финансовой аренде. По операционной аренде Общество признает арендные платежи в качестве дохода линейным методом. Расчет арендных платежей осуществляется с применением процентной ставки, указанной в договоре аренды. По договорам аренды, по условиям которых Общество является арендатором: В соответствии с Положением ЦБ РФ № 635-П и МСФО (IFRS) 16 "Аренда", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11.06.2016 г. № 111н., в качестве процентной ставки дисконтирования арендных платежей принимается процентная ставка, заложенная в договоре аренды, либо, если процентную ставку, заложенную в договоре аренды нельзя легко определить, применяется опубликованная на дату возникновения обязательства по аренде, средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях (в целом по Российской Федерации).
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Общество не имеет активов (активов выбывающих групп) предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество учитывает затраты, связанные с запасами предназначенными для управленческих нужд, в составе расходов периода, в котором данные затраты понесены согласно п.6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 г. N 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".

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом - оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Резервы - оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Резерв - оценочное обязательство пересматривается Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество осуществляет контроль кредиторской задолженности и анализирует обязательства по срокам погашения относительно отчетной даты в соответствии с условиями получения. Основанием для проведения списания является инвентаризация кредиторской задолженности, а также внутренний документ, обосновывающий причины списания. Для списания просроченной кредиторской задолженности кроме акта инвентаризации необходимо также письменное обоснование ее наличия в виде бухгалтерской справки, составленной по данным бухгалтерского учета, а также прочих подтверждающих задолженность документов (к примеру, акт сверки расчетов с кредитором).
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Добавочный капитал представляет собой эмиссионный доход, сформированный за счет превышения взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью обыкновенных акций.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Выкуп акций Обществом осуществляется по цене, определенной советом директоров Общества, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком без учета ее изменения в результате действий Общества, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций. Цена выкупа акций Обществом в случаях, предусмотренных абзацем четвертым пункта 1 ст.75 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", не может быть ниже их средневзвешенной цены, определенной по результатам организованных торгов за шесть месяцев, предшествующих дате принятия решения о проведении общего собрания акционеров, в повестку дня которого включен вопрос об обращении с заявлением о делистинге акций Общества и (или) эмиссионных ценных бумаг Общества, конвертируемых в его акции. Совершенные сделки отражаются в бухгалтерском учете по цене приобретения.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд в размере пяти процентов от уставного капитала путем обязательных ежегодных отчислений в размере пяти процентов от чистой прибыли Общества до достижения размера, установленного Уставом Общества. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями". Отчетным периодом для отражения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов являются: первый квартал, полугодие, девять месяцев и год. Определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного периода является корректирующим событием после окончания отчетного периода и отражается в соответствии с порядком, предусмотренным для учета таких событий. Суммы, способные оказать влияние на увеличение или уменьшение величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, являются суммами отложенного налога на прибыль. Суммы отложенного налога на прибыль формируются в результате образования временных разниц. Временные разницы подразделяются на: налогооблагаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен увеличить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым обязательством; вычитаемые, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который должен уменьшить сумму налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, при этом сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах будет являться отложенным налоговым активом. Отложенный налоговый актив также образуется в результате перенесения на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам и отложенное налоговое обязательство учитываются в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<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 инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>У Общества отсутствуют иные виды объектов бухгалтерского учета, помимо тех, информация о порядке учета которых раскрыта выше.</p>

## Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 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	Денежные средства на расчетных счетах	9 486	(24)	9 462	540	(1)	539
2	Итого	9 486	(24)	9 462	540	(1)	539

## Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	9 462	539
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	21 600	5 446 600
3	Прочее	24	1
4	Итого	31 086	5 447 140

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
за 1 полугодие 2025 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2024 г.</b> , в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	23	23
4	расчетные счета	23	23
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2025 г.</b> , в том числе:	24	24
6	расчетные счета	24	24

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам  
за 1 полугодие 2024 г.**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2023 г.</b> , в том числе:	4 338	4 338

2	расчетные счета	4 338	4 338
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(984)	(984)
4	расчетные счета	(984)	(984)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2024 г.</b> , в том числе:	3 354	3 354
6	расчетные счета	3 354	3 354

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 показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	6 755 142	(16 888)	<b>6 738 254</b>	5 467 392	(5 467)	5 461 925
2	субординированные депозиты	-	-	-	-	-	-
3	Итого	<b>6 755 142</b>	<b>(16 888)</b>	<b>6 738 254</b>	<b>5 467 392</b>	<b>(5 467)</b>	<b>5 461 925</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2025 г.**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2024 г.</b> , в том числе:	5 467	5 467
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 467	5 467
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	11 421	11 421
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 421	11 421
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2025 г.</b> , в том числе:	16 888	16 888
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	16 888	16 888

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 1 полугодие 2024 г.**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2023 г.</b> , в том числе:	2 276	2 276
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 276	2 276

3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(985)	(985)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(985)	(985)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2024 г.</b> , в том числе:	1 291	1 291
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 291	1 291

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

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	18,00% - 20,80%	от 3 дней до 112 дней	19,30% - 19,75%	от 13 дней до 20 дней
2	субординированные депозиты	-	-	-	-

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 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	192 574	(192)	<b>192 382</b>	206 234	(206)	<b>206 028</b>
2	Прочее	37	(1)	<b>36</b>	37	(1)	<b>36</b>
3	Итого	<b>192 611</b>	<b>(193)</b>	<b>192 418</b>	<b>206 271</b>	<b>(207)</b>	<b>206 064</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 1 полугодие 2025 г.**

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2024 г.</b> , в том числе:	207	207
2	дебиторская задолженность клиентов	206	206
3	прочее	1	1
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(14)	(14)
5	дебиторская задолженность клиентов	(14)	(14)
6	прочее	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2025 г.</b> , в том числе:	193	193
8	дебиторская задолженность клиентов	192	192
9	прочее	1	1

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 1 полугодие 2024 г.**

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>31.12.2023 г.</b> , в том числе:	185	185

2	дебиторская задолженность клиентов	184	184
3	прочее	1	1
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8	8
5	дебиторская задолженность клиентов	8	8
6	прочее	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на <b>30.06.2024 г.</b> , в том числе:	193	193
8	дебиторская задолженность клиентов	192	192
9	прочее	1	1

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023г., в том числе:</b>	-	209	-	-	209
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 727	407	54	-	2 188
3	накопленная амортизация	(1 727)	(198)	(54)	-	(1 979)
4	Амортизация	-	(27)	-	-	(27)
5	<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:</b>	-	182	-	-	182
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 727	407	54	-	2 188
7	накопленная амортизация	(1 727)	(225)	(54)	-	(2 006)
8	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:</b>	-	154	-	-	154
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 727	407	54	-	2 188
10	накопленная амортизация	(1 727)	(253)	(54)	-	(2 034)
11	Поступление	-	-	-	438	438
12	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	438	-	(438)	-
13	Амортизация	-	(41)	-	-	(41)
14	<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:</b>	-	551	-	-	551

15	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 727	845	54	-	<b>2 626</b>
16	накопленная амортизация	(1 727)	(294)	(54)	-	<b>(2 075)</b>

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 19.1

Номер показателя	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Земля, здания и сооружения	Земля, здания и сооружения	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.</b>	-	<b>2 614</b>	-	<b>626</b>	<b>3 000</b>	<b>6 240</b>
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	49	3 919	-	803	10 909	<b>15 680</b>
3	накопленная амортизация	(49)	(1 305)	-	(177)	(7 909)	<b>(9 440)</b>
4	Амортизация	-	(453)	-	(104)	(3 000)	<b>(3 557)</b>
5	<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.</b>	-	<b>2 161</b>	-	<b>522</b>	-	<b>2 683</b>
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	49	3 919	-	803	-	<b>4 771</b>
7	накопленная амортизация	(49)	(1 758)	-	(281)	-	<b>(2 088)</b>
8	<b>Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.</b>	-	<b>5 405</b>	-	<b>664</b>	<b>7 552</b>	<b>13 621</b>
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	49	7 672	-	1 062	10 384	<b>19 167</b>
10	накопленная амортизация	(49)	(2 267)	-	(398)	(2 832)	<b>(5 546)</b>
11	Поступление	-	150	7 048	-	-	<b>7 198</b>
12	Амортизация	-	(1 079)	(470)	(146)	(2 832)	<b>(4 527)</b>
13	<b>Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.</b>	-	<b>4 476</b>	<b>6 578</b>	<b>518</b>	<b>4 720</b>	<b>16 292</b>
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	49	7 822	7 048	1 062	10 384	<b>26 365</b>
15	накопленная амортизация	(49)	(3 346)	(470)	(544)	(5 664)	<b>(10 073)</b>

## Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.			На 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 с персоналом	2	-	2	-	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 143	(1 715)	428	5 402	(3 665)	1 737
3	Итого	2 145	(1 715)	430	5 402	(3 665)	1 737

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 20.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	<b>Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.</b>	3 665	<b>3 665</b>
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(1 950)	<b>(1 950)</b>
3	<b>Резерв под обесценение на 30.06.2025 г.</b>	1 715	<b>1 715</b>

## Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 20.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	<b>Резерв под обесценение на 31.12.2023 г.</b>	141	<b>141</b>
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	-	-
3	<b>Резерв под обесценение на 30.06.2024 г.</b>	141	<b>141</b>

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 показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	5 044	7 808
2	<b>Итого</b>	5 044	7 808

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	14,78%	281 день	14,78%	462 дня

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

**Кредиторская задолженность**

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	160	197
2	<b>Итого</b>	160	197

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	779	779
2	Использование резервов	(779)	(779)
3	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	-	-

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	35 464	22 158
2	Расчеты по социальному страхованию	6 955	3 432
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 428	9
4	Итого	43 847	25 599

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 года	30 078	30 078	30 078

2	На 30.06.2024 года	30 078	30 078	30 078
3	На 01.01.2025 года	30 078	30 078	30 078
4	На 30.06.2025 года	30 078	30 078	30 078

**Управление капиталом**

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет своей целью соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации и обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Общество обязано соблюдать требование о превышении величины чистых активов над величиной уставного капитала, установленное Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах". Общество обязано выполнять требование о минимальном размере собственных средств, рассчитанного в порядке, установленном Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании". Полностью оплаченный уставный капитал Общества по состоянию на 30.06.2025 г. составляет 30 078 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 30 078 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	<p>В течение 1 полугодия 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества должен составлять не менее:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на 30.06.2025 года 80 000 тысяч рублей;</li> <li>- на 31.12.2024 года 80 000 тысяч рублей.</li> </ul> <p>Величина собственных средств Общества составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- на 30.06.2025 года 6 695 374 тысячи рублей;</li> <li>- на 31.12.2024 года 5 423 823 тысячи рублей.</li> </ul>

## Примечание 34. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	<b>602 857</b>	<b>286 133</b>
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	602 826	89 650
3	прочее	31	196 483
4	Итого	<b>602 857</b>	<b>286 133</b>

## Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

## Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 193 529	1 115 972
2	Итого	<b>1 193 529</b>	<b>1 115 972</b>
3	Всего	<b>1 193 529</b>	<b>1 115 972</b>

Примечание 41. Расходы на персонал

**Расходы на персонал**

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	66 038	40 034
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	10 777	6 314
3	Прочее	41	86
4	Итого	<b>76 856</b>	<b>46 434</b>

Примечание 42. Прямые операционные расходы

**Прямые операционные расходы**

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	61	54
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	77	325
3	Прочее	4 765	45
4	Итого	<b>4 903</b>	<b>424</b>

## Примечание 43. Процентные расходы

**Процентные расходы**

Таблица 43.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	422	57
2	Итого	<b>422</b>	<b>57</b>

## Примечание 45. Общие и административные расходы

**Общие и административные расходы**

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	4 527	3 557
2	Амортизация нематериальных активов	41	27
3	Расходы по страхованию	59	-
4	Расходы на юридические и консультационные услуги и аудит	3 721	2 247
5	Транспортные расходы	86	-
6	Расходы на служебные командировки	18	-
7	Прочие хозяйственные расходы	105	128
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	37	66
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	640	637
10	Прочее	3 117	1 609
11	Итого	<b>12 351</b>	<b>8 271</b>

## Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	92	92
2	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2 500	-
3	Прочее	-	4
4	Итого	<b>2 592</b>	<b>96</b>

## Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	550	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	641	621
3	Итого	<b>1 191</b>	<b>621</b>

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

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Договор субаренды, по которому Общество является субарендатором, является договором операционной аренды. По договору субаренды Обществом признан актив в форме права пользования и обязательство по субаренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Позиции, которые могут повлиять на будущие денежные потоки, кроме отраженного при оценке обязательства по субаренде, у Общества отсутствуют.

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

Таблица 47.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 720	7 552
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 044	7 808

**Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором**

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	422	57
2	проценты уплаченные	422	57
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 401	3 766
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 401	3 766
5	Итого	<b>3 823</b>	<b>3 823</b>

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем**

Таблица 47.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Все договоры аренды, в которых Общество является арендодателем, являются договорами операционной аренды.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Контрагенты оцениваются с точки зрения надежности и репутации. В договорах устанавливаются запреты для арендатора на: субаренду, передачу в безвозмездное пользование, передачу прав аренды в залог.

**Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде,  
в случаях, когда организация является арендодателем**

Таблица 47.6

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 июня 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Менее 1 года	55	55
2	Итого	55	55

Примечание 48. Налог на прибыль

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	429 326	270 053
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(5 385)	(81)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	<b>423 941</b>	<b>269 972</b>
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	<b>423 941</b>	<b>269 972</b>
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 1 полугодии 2025 года составляет 25% (в 1 полугодии 2024 года: 20%).	

**Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом)  
по налогу на прибыль**

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 691 825	1 348 355
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	422 956	269 671
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	<b>985</b>	<b>301</b>
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	985	301
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	423 941	269 972
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 1 полугодии 2025 года составляет 25% (в 1 полугодии 2024 года: 20%).	

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 1 полугодие 2025 г.**

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 30 июня 2025 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Оценочные резервы на оплату отпусков	6 398	2 628	9 026
2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	2 335	2 370	4 705
3	Прочее	2 322	387	2 709
4	Общая сумма отложенного налогового актива	11 055	5 385	16 440
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 055	5 385	16 440

Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
1	Оценочные резервы на оплату отпусков	-	-	-
2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
3	Прочее	-	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	11 055	5 385	16 440
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	11 055	5 385	16 440

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 1 полугодие 2024 г.**

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 30 июня 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Оценочные резервы на оплату отпусков	4 826	605	5 431
2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	1 388	(392)	996
3	Прочее	159	(132)	27
4	Общая сумма отложенного налогового актива	6 373	81	6 454
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	6 373	81	6 454
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
1	Оценочные резервы на оплату отпусков	-	-	-
2	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	-
3	Прочее	-	-	-
4	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	6 373	81	6 454
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	6 373	81	6 454

\_\_\_\_\_  
Директор  
(должность руководителя)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
Бесшапошников А. О.  
(инициалы, фамилия)

\_\_\_\_\_  
23 июля 2025 г.  
(дата подписи)