



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

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

30 июня 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации	3
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации	4
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации	5
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации	7

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации

Примечание 1. Основная деятельность организации	9
Примечание 2. Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность	10
Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности	11
Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
Примечание 5. Денежные средства	26
Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28
Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства	30
Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность	32
Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них	33
Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них	34
Примечание 20. Прочие активы	35
Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	36
Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность	37
Примечание 29. Прочие обязательства	37
Примечание 30. Капитал и управление капиталом	38
Примечание 34. Процентные доходы	39
Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	40
Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41
Примечание 41. Расходы на персонал	41
Примечание 42. Прямые операционные расходы	42
Примечание 43. Процентные расходы	43
Примечание 45. Общие и административные расходы	43
Примечание 46. Прочие доходы и расходы	45
Примечание 47. Аренда	46
Примечание 48. Налог на прибыль	48
Примечание 52. Управление рисками	51
Примечание 56. Справедливая стоимость	61
Примечание 58. Операции со связанными сторонами	63
Примечание 59. События после окончания отчетного периода	65
Текстовые пояснения к таблицам примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности	66

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44573955	1207700206515	7730257675

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 30.06.2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9
месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	354 379	10 240	1 667
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 391 781	4 265 453	2 487 073
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	3 992 048	2 445 680	1 328 461
4	займы выданные и прочие размещенные средства	11	30 354	57 079	113 174
5	дебиторская задолженность	12	369 378	1 762 694	1 045 438
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	209 352	129 140	22 579
7	Основные средства и капитальные вложения в них	19	154 383	112 023	69 248
8	Отложенные налоговые активы	48	8 759	7 333	11 816
9	Прочие активы	20	102 543	151 607	76 919
10	Итого активов		5 221 196	4 675 795	2 669 302
	Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		145 943	97 450	66 525
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	92 766	56 963	52 065
13	кредиторская задолженность	26	53 177	40 487	14 460
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	24 418	253 667	144 847
15	Резервы - оценочные обязательства	28	-	-	39 443
16	Прочие обязательства	29	363 932	66 723	125 845
17	Итого обязательств		534 292	417 840	376 661
	Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	30	1 750 000	1 750 000	1 750 000
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2 936 904	2 507 955	542 641

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
20	Итого капитала		4 686 904	4 257 955	2 292 641
21	Итого капитала и обязательств		5 221 196	4 675 795	2 669 302

Генеральный директор		Черных Екатерина Викторовна
(должность)	(подпись)	Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.07.2025

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44573955	1207700206515	7730257675

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2 квартал 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Прибыли и убытки			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		349 853	159 664
2	процентные доходы	34	347 968	157 622
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		1 895	2 042
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	38	(10)	-
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	1 649 768	1 234 692
6	Расходы на персонал	41	(885 123)	(610 024)
7	Прямые операционные расходы	42	(21 619)	(19 455)
8	Процентные расходы	43	(4 116)	(3 553)
9	Общие и административные расходы	45	(459 161)	(282 223)
10	Прочие доходы	46	2 911	1 384
11	Прочие расходы	46	(19 370)	(15 823)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		613 143	464 662
13	Налог на прибыль, в том числе:	48	(184 195)	(105 272)
14	текущий налог на прибыль	48	(185 621)	(98 082)
15	отложенный налог на прибыль	48	1 426	(7 190)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		428 948	359 389
	Раздел II. Прочий совокупный доход			
17	Итого совокупного дохода (расхода)		428 948	359 389

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

30.07.2025

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44573955	1207700206515	7730257675

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2 квартал 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	18	19
1	Остаток на 01.01.2024 г.		1 750 000	542 641	2 292 641
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		1 750 000	542 641	2 292 641
3	Остаток на 01.01.2024 г.		1 750 000	542 641	2 292 641
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	359 389	359 389
5	Остаток на 30.06.2024 г.		1 750 000	902 030	2 652 030
6	Остаток на 01.01.2025 г.		1 750 000	2 507 955	4 257 955
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		1 750 000	2 507 955	4 257 955
8	Остаток на 01.01.2025 г.		1 750 000	2 507 955	4 257 955
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	428 948	428 948
10	Остаток на 30.06.2025 г., в том числе:		1 750 000	2 936 904	4 686 904

Генеральный директор

(должность)

Черных Екатерина Викторовна

(подпись)

Фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии)

30.07.2025

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	44573955	1207700206515	7730257675

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2 квартал 2025 г.

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

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

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		3 047 586	2 073 396
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(404 309)	(355 638)
3	Проценты полученные		350 221	134 974
4	Проценты уплаченные		(3 794)	(3 738)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(444 197)	(288 090)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(210 403)	(259 183)
7	Уплаченный налог на прибыль		(414 870)	(144 847)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 830)	(1 068)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 918 404	1 155 805
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(14 337)	-
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(7 457)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		30 000	30 000
13	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		12 730 000	8 411 000
14	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(14 280 000)	(9 185 000)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 541 794)	(744 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(32 470)	(18 728)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(32 470)	(18 728)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(32 470)	(18 728)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		344 140	393 077
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	10 240	1 667
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	354 380	394 744

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

Черных Екатерина Викторовна

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

30.07.2025

Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной
финансовой организации

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)	№ 21-000-1-01038, 07 октября 2020 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121059, г. Москва, ул. Киевская, д. 7, корп. 2, этаж 5, ком. 40,41,42
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. материнским предприятием является АО «Старт», которому на 30 июня 2025 г. принадлежит доля 99,999% в уставном капитале (на 31 декабря 2024 г. – доля 99,999%). Российская Федерация, 121059, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Дорогомилово, ул. Киевская, д. 7, к.2, ком.40. Конечными владельцами через Фонд содействия развитию рынка инвестиционных продуктов «Модерн» являются физические лица, никто из которых не имеет контроля.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	По состоянию на 30 июня 2025 г. фактическая численность работников организации составляет 321 человек (на 31 декабря 2024 г. – 275 человек).

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	Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В течение первого полугодия 2025 года рост российской экономики продолжался, но его темпы снизились, при этом волатильность на финансовых рынках была повышенной. Частный внутренний спрос и бюджетный стимул конца 2024 г. - начала 2025 г. поддерживали рост ВВП. По предварительным данным Минэкономразвития России, в январе-мае 2025 г. ВВП вырос на 1,5% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Высокие темпы роста были зафиксированы в отраслях, ориентированных на внутренний спрос и импортозамещение. За 5 месяцев 2025 г. выпуск обрабатывающих производств увеличился на 4,2% г/г, объем строительных работ – на 5,5% г/г. Отрасли, ориентированные на внешний спрос, вносили отрицательный вклад в динамику ВВП: добыча полезных ископаемых в январе-мае 2025 г. сократилась на 2,7% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Потребительский спрос рос умеренными темпами: по оценкам Минэкономразвития, суммарный оборот розничной торговли, платных услуг населению и общественного питания в январе-мае 2025 г. увеличился на 2,5% г/г. Уровень потребительских расходов рос в условиях низкой безработицы (в среднем 2,3% в январе-мае 2025 г.) и высоких темпов роста номинальных и реальных зарплат (в первые 4 месяца 2025 г. – 14,3% г/г и 3,8% г/г соответственно). По предварительной оценке Банка России, в январе-мае 2025 г. профицит счета текущих операций составил 24,3 млрд долл. США, что на 12,9 млрд долл. США меньше, чем в соответствующий период 2024 г. Уменьшение профицита счета текущих операций в основном было обусловлено динамикой торгового баланса, профицит которого по итогам январь-мая 2025 г. сократился до 47,9 млрд долл. (-11,2 млрд долл. по сравнению с январем-маем 2024 г.). Несмотря на ухудшение баланса экспорта и импорта, рубль укреплялся с конца января. На динамику валютного рынка могло повлиять улучшение настроений инвесторов и бизнеса, связанное с возобновлением дипломатического диалога между Россией и США, а также высокий дифференциал между рублевыми процентными ставками и внутренними ставками по инструментам в иностранной валюте. В результате за январь-июнь 2025 г. рубль укрепился по отношению к основным валютам: к доллару – на 30,1%, к евро – на 19,2%, к юаню – на 27,2%. Инфляционное давление снижалось в течение первого полугодия 2025 г. в условиях высоких процентных ставок, замедления экономики и значительного укрепления рубля. Текущие темпы инфляции, по оценкам Банка России, в июне снизились до 4% с сезонной корректировкой в годовом выражении. Ключевая ставка на заседании 6 июня была снижена с 21% до 20%, при этом сигнал остался нейтральным. Регулятор сохранил консервативный подход, предполагающий необходимость более длительного периода наблюдения за экономическими данными для принятия решений по ключевой ставке. В конце июня 2025 года индекс ОФЗ RGBITR находился на 13,7% выше уровня закрытия декабря 2024 года, индекс акций МосБиржи – ниже на 1,2%. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в России или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, Исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды.

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	При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленные в Российской Федерации для управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Данные правила основаны на Отраслевых стандартах бухгалтерского учета, утвержденных Банком России (далее – «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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	Не применимо

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	В процессе применения учетной политики руководством Общества, помимо учетных оценок, представленных ниже, не были сделаны какие-либо суждения, которые могли бы иметь существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. 1) На каждую отчетную дату Руководство оценивает наличие признаков возможного обесценения внеоборотных активов (основные средства, нематериальные активы). Если было установлено наличие индикаторов обесценения, Общество оценивает возмещаемую стоимость актива. Когда балансовая стоимость актива превышает его возмещаемую стоимость, актив считается обесцененным и подлежит списанию до величины, равной его возмещаемой стоимости. На отчетную дату признаки обесценения отсутствовали, см. подробнее Примечание 18 и Примечание 19. 2) Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, в частности, займам выданным, требует применения суждения при оценке величины и сроков возникновения будущих денежных потоков, прогнозе уровня потерь и определении вероятности дефолта. Такие расчетные оценки зависят от ряда факторов, изменения в которых могут привести к различным суммам оценочных резервов. Подробная информация представлена в Примечаниях 11 «Займы выданные и прочие размещенные средства». Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение финансовых активов представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Общество классифицирует финансовые активы, используя следующие категории оценки: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Бизнес-модель отражает способ, используемый Обществом для управления активами 1) в целях получения денежных потоков: является ли целью Общества только получение предусмотренных договором денежных потоков от активов, или 2) получение и предусмотренных договором денежных потоков, и денежных потоков, возникающих в результате продажи активов, или, если не применим ни пункт (1), ни пункт (2), финансовые активы относятся к категории «прочих» бизнес-моделей и оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Бизнес-модель определяется для группы активов (на уровне портфеля) на основе всех соответствующих доказательств деятельности, которую Общество намерено осуществить для достижения цели, установленной для портфеля, имеющегося на дату проведения оценки. Если бизнес-модель предусматривает удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков или для получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, Общество оценивает, представляют ли собой денежные потоки исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов («тест на платежи исключительно в счет основной суммы долга и процентов» или «SPPI-тест»). Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения или уплаты предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Финансовые активы относятся в категорию оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не были классифицированы в категорию финансовых активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации – рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.
---	--	---

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой для Общества является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы от операций в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Ниже представлены поправки, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.: Поправки к МСФО (IAS) 1 – «Классификация обязательств на краткосрочные и долгосрочные» В январе 2020 года Совет по МСФО выпустил поправки к пунктам 69-76 МСФО (IAS) 1, в которых поясняются требования в отношении классификации обязательств как краткосрочных или долгосрочных. В июне 2022 года Совет по МСФО решил финализировать предлагаемые поправки к МСФО (IAS) 1, опубликованные в предварительном проекте «Долгосрочные обязательства с ковенантами» с некоторыми изменениями («поправки 2022»). В поправках разъясняется следующее: • что понимается под правом отсрочить урегулирование обязательств; • право отсрочить урегулирование обязательств должно существовать на конец отчетного периода; • на классификацию обязательств не влияет вероятность того, что организация исполнит свое право отсрочить урегулирование обязательства; • условия обязательства не будут влиять на его классификацию, только если производный инструмент, встроенный в конвертируемое обязательство, сам по себе является долевым инструментом; • необходимо раскрытие дополнительной информации компанией, которая классифицирует обязательства, возникающие в связи с кредитными соглашениями, как долгосрочные, когда у нее есть право отсрочить погашение тех обязательств, которые подлежат соблюдению организацией будущих ковенантов, в течение двенадцати месяцев. Поправки не оказали влияние на учет Обществом своих обязательств. Поправки к МСФО (IFRS) 16 – «Аренда» 22 сентября 2022 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», добавив в стандарт указания о последующей оценке активов и обязательств по операциям продажи с обратной арендой, отвечающей критериям передачи контроля над активом в МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами». Согласно поправкам, продавец-арендатор должен оценивать обязательство по аренде, возникающее из обратной аренды таким образом, чтобы это не приводило к признанию какой-либо прибыли или убытка, которые относятся к сохраненному продавцом-арендатором праву пользования. Организации должны использовать МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» для выработки учетной политики по определению подхода к оценке арендных платежей по таким операциям. Поправки должны применяться ретроспективно в соответствии с МСФО (IAS) 8 к операциям продажи с обратной арендой, имевшим место после даты первоначального применения поправок. Данная поправка не оказала влияние на текущий учет аренды. Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» – «Соглашения о финансировании поставок» В мае 2023 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», чтобы разъяснить характеристики соглашений о финансировании поставок и потребовать дополнительного раскрытия информации о таких соглашениях. Требования к раскрытию информации, содержащиеся в поправках, призваны помочь пользователям финансовой отчетности понять влияние соглашений о финансировании поставок на обязательства организации, ее потоки денежных средств и подверженность риску ликвидности. Переходные положения к поправкам разрешают организациям не представлять определенную сравнительную информацию в отношении отчетных периодов, предшествующих началу годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки, а также определенную информацию на начало года, которая иначе подлежала бы раскрытию на начало годового отчетного периода, в котором организация впервые применяет поправки. Данные поправки не оказали влияние на данную финансовую отчетность по ОСБУ. Повышение ставки налога на прибыль 12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», предусматривающий повышение ставки налога на прибыль с 20% до 25% с 1 января 2025 года. В связи с принятием указанного закона в настоящей финансовой отчетности был отражен дополнительный доход/расход по отложенному налогу, относящийся к пересчету отложенных налоговых активов и обязательств по новым ставкам, которые будут действовать в периодах возмещения таких активов и обязательств после 1 января 2025 года (см. Примечание 48).
---	--	--

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	Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены досрочно: Поправки к МСФО (IAS) 21 – «Ограничения конвертируемости валют» 20 августа 2023 г. Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов». Поправки вводят определение «конвертируемой валюты» и дают разъяснения. В поправках разъясняется следующее: • валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств; • организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей; • в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс; Также дополнены требования к раскрытию информации, организации необходимо раскрыть: • характеристики неконвертируемой валюты и ее влияние на финансовую отчетность; • текущий обменный курс; • процесс оценки; • риски, которым подвержена организация из-за неконвертируемой валюты. Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешено. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки включают: • Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам • Урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий компании прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» Основными целями стандарта являются: • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями
---	---	--

		• Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г.
--	--	--

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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 в себя наличные денежные средства и средства на расчетных (текущих) счетах в банках. Из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются заблокированные денежные средства и средства с ограничением к использованию, то есть остатки денежных средств и их эквивалентов, которые не подлежат использованию на иные цели, кроме предусмотренных условиями займов или согласно банковскому законодательству. Денежные средства с ограничением к использованию не включаются в отчет о движении денежных средств. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, так как (i) они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, и эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и (ii) они не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках- нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, а также прочие средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных, а также дебиторской задолженности. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, при первоначальном признании признаются по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке. В последующем финансовые активы признаются по амортизированной стоимости с применением метода ЭСП или линейного метода. В отношении финансовых активов по амортизированной стоимости формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки. Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами по договорам оказания услуг, поставки товаров в момент признания доходов от реализации этих услуг. Дебиторская задолженность Общества по основной деятельности – управлению паевыми инвестиционными фондами и средствами клиентов, переданным в доверительное управление – представляет собой задолженность клиентов Общества по начисленному, но не выплаченному на отчетную дату вознаграждению за управление. Дебиторская задолженность при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии учитывается по амортизированной стоимости и представляется в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Дебиторская задолженность по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления является краткосрочной, до трех месяцев, поэтому сумма резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности не является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Учетная политика в отношении порядка оценки резерва под обесценение дебиторской задолженности представлена в Примечании 52 в составе раздела «Кредитный риск».

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Общество оценивает резервы по обесценению прочих активов на каждую отчетную дату с учетом требований МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», сравнивая возмещаемую стоимость актива с его балансовой стоимостью.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости за вычетом затрат по сделке, впоследствии – по амортизированной. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Организация: 1) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; 2) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
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)	Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. На каждую дату составления финансовой отчетности руководство оценивает, существуют ли признаки обесценения основных средств. При обесценении балансовая стоимость основных средств уменьшается до стоимости использования или до справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, в зависимости от того, какая из них выше. Доходы и убытки от выбытия активов определяются путем сравнения полученных средств и балансовой стоимости этих активов и признаются в отчете о финансовых результатах. Если Общество выступает арендатором по долгосрочному договору аренды, то на дату начала аренды арендатор признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде. При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и корректирует его на переоценку обязательств по аренде. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Общество применяет освобождение от признания финансовой аренды в отношении краткосрочной аренды имущества, т.е. тех видов аренды, срок аренды которых составляет 12 месяцев и менее и которые не содержат опциона на продление.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом для распределения их первоначальной стоимости до ликвидационной стоимости в течение срока их полезного использования (эксплуатации). Амортизация учитывает моральный и физический износ основных средств и отражается в составе отчета о прибылях и убытках равномерно в течение срока полезного использования основного средства («линейный метод»). Амортизация актива начинается с момента ввода в эксплуатацию. Начисление амортизации прекращается с наиболее ранней из дат: • с момента классификации актива в качестве удерживаемого для продажи; – с момента прекращения признания (актив списывается с баланса); • с момента, когда объект полностью амортизирован. Начисление амортизации не прекращается, когда наступает простой актива или он выводится из активного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезной эксплуатации, годы: • офисное и компьютерное оборудование – 1-15 лет; • транспортные средства – 5 лет. Для каждого основного средства (или для каждой группы основных средств) Общество при первоначальном признании определяет срок полезного использования для целей начисления амортизации. Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Общество получило бы в настоящее время от выбытия актива, за вычетом затрат на реализацию, если бы состояние и период использования объекта основных средств были таковыми, которые ожидаются в конце срока его эксплуатации. Когда Общество намерено использовать актив до конца его физического существования, ликвидационная стоимость такого актива равна нулю. Остаточная стоимость и сроки эксплуатации пересматриваются и, при необходимости, корректируются на каждую отчетную дату. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше. По активу в форме права пользования по договору долгосрочной аренды при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При невыполнении одного из условий признания расходы на нематериальные активы списываются на расходы периода. Общество объединяет в однородные классы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: • лицензии; • программные продукты; • объекты прав интеллектуальной собственности; • деловая репутация (гудвил); • патенты.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При последующей оценке нематериальных активов Общество применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
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	Не применимо
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Все нематериальные активы Общества представлены активами с определенным сроком использования и подлежат амортизации. Сроком полезного использования для нематериальных активов является период, на протяжении которого Общество предполагает использовать этот актив. Сроки полезного использования, установленные Обществом по видам нематериальных активов, следующие: • лицензии – 5 лет; • программные продукты – 3 года; • объекты прав интеллектуальной собственности – 10 лет.

34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: • Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются им в качестве затрат на стадии исследований. Если по каким-либо причинам работы по созданию нематериального актива были прекращены до того, как нематериальный актив приведен в состояние, пригодное для его использования в соответствии с намерениями руководства Общества, то затраты, осуществленные на стадии разработки, относятся на расходы периода. Затраты, первоначально признанные Обществом в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.
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	Вознаграждения работникам – все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а также физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующих договоров вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная). В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: • оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, и иные выплаты компенсационного характера); • стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год, • оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и другие периоды отсутствия на работе (временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или организационных обязанностей и другие). Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат признанию на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца (но не позднее даты фактического исполнения обязательств), либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Отчисления в резерв производятся на последнее число каждого месяца в сумме, равной фактическим расходам на оплату труда за соответствующий месяц, умноженным на ежемесячный процент отчислений. Выплаты отпускных, а также денежных компенсаций за неиспользованные отпуска при увольнении работников производятся за счет средств резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период. Общество создает резерв на выплату вознаграждений по итогам работы за год. Ежемесячный процент отчислений в резерв определяется как отношение предполагаемой годовой суммы расходов на выплату ежегодного вознаграждения по итогам работы за год к предполагаемому размеру расходов на оплату труда. Предельная сумма отчислений в резерв соответствует сумме годового вознаграждения с учетом страховых взносов в фонды обязательного страхования, которую предполагается выплатить по итогам работы за год. Критерием, в соответствии с которым на конец года уточняется размер переносимого остатка резерва на выплату вознаграждений по итогам работы за год, является сумма вознаграждения, приходящаяся на одного работника.

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество арендует офисные помещения. В порядке исключения Общество ведет учет краткосрочной аренды, отражая арендные платежи в расходах равномерно по строке «Общие и административные расходы» отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации. Краткосрочная аренда – это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
40	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	Не применимо
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков аренды.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
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	Не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Не применимо
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Не применимо
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность и прочая задолженность по основной деятельности признается, если контрагент выполнил свои обязательства по контракту, и при первоначальном признании учитывается по справедливой стоимости, впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки.

48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2025 г.	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	354 380	(1)	354 379	10 240	-	10 240
2	Итого	354 380	(1)	354 379	10 240	-	10 240

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	354 379	10 240
2	Прочее	1	-
3	Итого	354 380	10 240

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

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	1
4	расчетные счета	1	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	1
6	расчетные счета	1	1

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

Таблица 5.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
4	расчетные счета	2	2
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2	2
6	расчетные счета	2	2

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2025 г.	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 992 299	(250)	3 992 048	2 445 893	(212)	2 445 680
2	Итого	3 992 299	(250)	3 992 048	2 445 893	(212)	2 445 680

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Итого
1	2	4	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	212	212
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	212	212
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	38	38
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	38	38
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	250	250
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	250	250

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

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Итого
1	2	4	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	139	139
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	139	139
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(104)	(104)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(104)	(104)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	35	35
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35	35

Номер показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 30.06.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 30.06.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	3	4	5	6
1	от 17,49 до 18,67	от 4 до 30	от 17,96 до 21,72	от 9 до 21

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Полная балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30.06.2025 г.	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	31 337	(983)	30 354	59 996	(2 917)	57 079
2	31 337	(983)	30 354	59 996	(2 917)	57 079

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 11.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2 917	2 917
2	прочие выданные займы	2 917	2 917
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 934)	(1 934)
4	прочие выданные займы	(1 934)	(1 934)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	983	983
6	прочие выданные займы	983	983

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 11.2
тыс. руб.

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 на начало периода, в том числе:	6 822	6 822
2	прочие выданные займы	6 822	6 822
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 939)	(1 939)
4	прочие выданные займы	(1 939)	(1 939)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	4 883	4 883
6	прочие выданные займы	4 883	4 883

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	15 530	15 530	11	11
2	Прочее	353 848	353 848	1 762 683	1 762 683
3	Итого	369 378	369 378	1 762 694	1 762 694

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер показат еля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	9	10
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	1 258	21 321	-	-	22 579
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 454	42 673	-	-	48 128
3	накопленная амортизация	(4 196)	(21 353)	-	-	(25 549)
4	Поступление	1 507	7 617	-	18 709	27 834
5	Амортизация	(550)	(3 233)	-	-	(3 784)
6	Балансовая стоимость на 30.06.2024 г., в том числе:	2 214	25 705	-	18 709	46 629
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 961	50 291	-	18 709	75 962
8	накопленная амортизация	(4 747)	(24 586)	-	-	(29 333)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	1 829	46 670	-	80 641	129 140
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 085	75 834	-	80 641	163 559
11	накопленная амортизация	(5 256)	(29 163)	-	-	(34 419)
12	Поступление	-	7 457	-	79 741	87 198
13	Амортизация	(377)	(6 609)	-	-	(6 986)
14	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	1 452	47 518	-	160 381	209 352
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 085	83 291	-	160 381	250 757
16	накопленная амортизация	(5 633)	(35 772)	-	-	(41 405)

Примечание 19. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	4	5	7	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	21 682	475	47 090	69 248
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	32 715	1 700	98 271	132 686
3	накопленная амортизация	(11 033)	(1 225)	(51 181)	(63 438)
5	Поступление	25 367	-	38 446	63 812
13	Амортизация	(5 694)	(275)	(15 494)	(21 463)
24	Балансовая стоимость на 30.06.2024 г., в том числе:	41 355	201	70 042	111 597
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	58 082	1 700	136 717	196 498
26	накопленная амортизация	(16 727)	(1 499)	(66 675)	(84 901)
28	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	60 061	-	51 962	112 023
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	85 535	1 700	136 717	223 952
30	накопленная амортизация	(25 474)	(1 700)	(84 754)	(111 929)
32	Поступление	14 337	-	62 276	76 613
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	(275)	-	-	(275)
38	накопленная амортизация	275	-	-	275
40	Амортизация	(11 277)	-	(22 977)	(34 253)
51	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	63 121	-	91 261	154 383
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	101 298	1 700	198 992	301 990
53	накопленная амортизация	(38 176)	(1 700)	(107 731)	(147 607)

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	5	-	-
2	Расчеты с персоналом	3 503	3 503	4 466	4 466
3	Расчеты по социальному страхованию	115	115	50	50
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	1 317	1 317	1 752	1 752
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	91 585	91 585	136 474	136 474
6	Запасы	6 019	6 019	8 865	8 865
7	Итого	102 543	102 543	151 607	151 607

Анализ изменений запасов

Таблица 20.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	7 489	7 489
2	стоимость (или оценка)	7 489	7 489
4	Поступление (создание)	12 172	12 172
7	Выбытие	(11 330)	(11 330)
12	Балансовая стоимость на 30.06.2024 г., в том числе:	8 330	8 330
13	стоимость (или оценка)	8 330	8 330
15	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	8 865	8 865
16	стоимость (или оценка)	8 865	8 865
18	Поступление (создание)	10 383	10 383
21	Выбытие	(13 229)	(13 229)
26	Балансовая стоимость на 30.06.2025 г., в том числе:	6 019	6 019
27	стоимость (или оценка)	6 019	6 019

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

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	92 766	56 963
2	Итого	92 766	56 963

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 30.06.2025 г.

Таблица 24.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 30.06.2025 г.	Сроки погашения на 30.06.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	от 7,64% до 17,34%	от 294 до 720 дней	от 7,64% до 15,64%	от 475 до 901 дней

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 561	4 784
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	160	83
3	Прочее	24 456	35 619
4	Итого	53 177	40 487

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	284 222	53 435
2	Расчеты по социальному страхованию	68 898	9 113
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	10 812	4 176
4	Итого	363 932	66 723

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 31 декабря 2024 г. АО «Старт» принадлежит доля 99,999% в уставном капитале.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Не применимо
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Не применимо
4	Информация о распределении прибыли	Не применимо
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не применимо

Управление капиталом

Таблица 30.3

тыс. руб.

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 следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 1 полугодия 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 30 июня 2025 г. должен составлять не менее 80 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: не менее 80 000 тыс. руб.). На 30 июня 2025 г. величина собственных средств Общества составляет 3 903 396 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 2 090 042 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не применимо

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1
тыс. руб.

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:	347 968	157 622
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	345 296	152 267
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	2 673	5 355
4	Итого	347 968	157 622

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	176 762	83 465
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	175 418	80 796
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 344	2 669
4	Итого	176 762	83 465

Примечание 38. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 38.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.
1	2	3
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(10)
2	Итого	(10)

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

Таблица 38.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.
1	2	3
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(10)
2	Итого	(10)

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 632 626	1 220 823
2	Итого	1 632 626	1 220 823
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	17 142	13 869
4	Итого	17 142	13 869
5	Всего	1 649 768	1 234 692

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы (За последний квартал)

Таблица 40.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	890 201	630 107
2	Итого	890 201	630 107
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	15 003	12 527
4	Итого	15 003	12 527
5	Всего	905 204	642 635

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.1
тыс. руб.

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	699 089	482 124
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	178 074	121 735
3	Расходы по программе с установленными выплатами	2 288	1 398
4	Прочее	5 672	4 767
5	Итого	885 123	610 024

Расходы на персонал (За последний квартал)

Таблица 41.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	352 744	243 382
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	82 806	55 177
3	Прочее	2 365	2 522
4	Итого	437 915	301 082

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на выплату премий	17 861	17 980
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1	1
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	3 758	1 475
4	Итого	21 619	19 455

Прямые операционные расходы (За последний квартал)

Таблица 42.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на выплату премий	9 696	8 961
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	-
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	985	772
4	Итого	10 681	9 733

Примечание 43. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 43.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	4 116	3 553
2	Итого	4 116	3 553

Процентные расходы (За последний квартал)

Таблица 43.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	2 747	2 074
2	Итого	2 747	2 074

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	153 604	72 811
2	Амортизация основных средств	33 562	21 282
3	Амортизация нематериальных активов	7 678	3 965
4	Расходы по аренде	699	526
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	27 421	29 002
6	Расходы по страхованию	57	55
7	Расходы на рекламу и маркетинг	18 545	31 377
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	17 418	17 536
9	Представительские расходы	60 321	6 519
10	Транспортные расходы	3 659	3 063
11	Расходы на служебные командировки	8 924	5 523
12	Прочие хозяйственные расходы	2 257	2 009
13	Неустойки (штрафы, пени)	5 290	81
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	530	708
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	56 526	32 966
16	Прочее	62 669	54 801
17	Итого	459 161	282 223

Общие и административные расходы (За последний квартал)

Таблица 45.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	81 532	40 662
2	Амортизация основных средств	19 863	12 378
3	Амортизация нематериальных активов	3 946	2 115
4	Расходы по аренде	339	253
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	24 494	11 534
6	Расходы по страхованию	30	27
7	Расходы на рекламу и маркетинг	15 067	5 021
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	10 537	9 956
9	Представительские расходы	6 903	755
10	Транспортные расходы	1 915	1 488
11	Расходы на служебные командировки	3 970	4 924
12	Прочие хозяйственные расходы	(1 096)	(1 464)
13	Неустойки (штрафы, пени)	187	54
14	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	338	364
15	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	28 731	17 461
16	Прочее	29 259	23 737
17	Итого	226 013	129 266

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1
тыс. руб.

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	2 902	1 338
2	Прочее	9	46
3	Итого	2 911	1 384

Прочие доходы (За последний квартал)

Таблица 46.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	1 451	669
2	Доходы от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств	-	(39 443)
3	Итого	1 451	(38 774)

Прочие расходы

Таблица 46.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	16 786	14 925
2	Прочее	2 583	897
3	Итого	19 370	15 823

Прочие расходы (За последний квартал)

Таблица 46.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	125	9 115
2	Прочее	2 044	869
3	Итого	2 169	9 985

Примечание 47. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 30.06.2025 г.

Таблица 47.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Не применимо

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

Таблица 47.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30.06.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	91 261	51 962
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	92 766	56 963

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

Таблица 47.3
тыс. руб.

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:	4 116	3 553
2	проценты уплаченные	4 116	3 553
3	Итого	4 116	3 553

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является
арендодателем на 30.06.2025 г.**

Таблица 47.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Субаренда офисной недвижимости
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Не применимо
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Не применимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Не применимо

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

тыс. руб.

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	185 621	98 082
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 426)	7 190
3	Прочее	-	-
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	184 195	105 272
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	184 195	105 272

Налог на прибыль в разрезе компонентов (За последний квартал)

Таблица 48.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	105 019	53 011
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	2 687	2 743
4	Итого налог на прибыль, в том числе:	107 706	55 754
6	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	107 706	55 754

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

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	613 143	464 662
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	153 286	92 932

3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	30 909	12 340
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	30 909	12 340
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	184 195	105 272

Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль (За последний квартал)

Таблица 48.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	404 999	236 133
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	101 250	47 227
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	6 457	8 528
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 457	8 528
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	107 706	55 754

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 48.3

тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 1 полугодие 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Денежные Средства	-	-	-
2	Депозиты	63	9	53
3	Основные средства	569	(869)	1 438
4	Прочие активы	1 116	23	1 093
5	Прочие обязательства	6 952	2 797	4 155

6	Размещенные средства	248	(482)	730
7	Общая сумма отложенного налогового актива	8 948	1 479	7 469
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 948	1 479	7 469
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
9	Нематериальные активы	(189)	(53)	(136)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(189)	(53)	(136)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 759	1 426	7 333
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 759	1 426	7 333

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 48.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 1 полугодие 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 30.06.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Денежные Средства	-	-	-
2	Депозиты	7	(21)	28
3	Основные средства	969	(5)	974
4	Прочие активы	6 358	282	6 076
5	Прочие обязательства	1 898	(5 990)	7 889
6	Размещенные средства	979	(387)	1 365
7	Общая сумма отложенного налогового актива	10 211	(6 121)	16 331
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 211	(6 121)	16 331
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
9	Нематериальные активы	(5 585)	(1 070)	(4 516)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 585)	(1 070)	(4 516)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 625	(7 190)	11 816
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 625	(7 190)	11 816

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Осуществляется регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: •осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов); •осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; •осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); •принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом самостоятельно в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.

2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе. Ожидаемые кредитные убытки – это оценка приведенной стоимости будущих недополученных денежных средств, взвешенная с учетом вероятности (т.е. средневзвешенная величина кредитных убытков с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в определенный период времени в качестве весов). Оценка ожидаемых кредитных убытков является объективной и определяется посредством расчета диапазона возможных исходов. Оценка ожидаемых кредитных убытков выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта, величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта и срок до погашения по договору. Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения. Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приближительную величину. В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года. Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (POCI) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Для оценки вероятности дефолта Общество определяет дефолт как ситуацию, в которой подверженность риску соответствует одному или нескольким из перечисленных ниже критериев: •просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней; •дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам; •банкротство контрагента; •международные рейтинговые агентства включают контрагента в класс рейтингов дефолта; •иные существенные известные Обществу обстоятельства.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Коллективная оценка резервов под обесценение Финансовых активов осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента / эмитента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т.ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе: • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери; Этап 2 - Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными; Этап 3 – Финансовые инструменты в дефолте (обесценившиеся). Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до дефолта по долговым инструментам в портфелях Общества, включают в себя: • наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 90 дней; • снижение внутреннего рейтинга отчетную дату на 5 и более уровней по сравнению с моментом первоначального признания.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 30.06.2025 г.

Таблица 52.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 346
2	прочие выданные займы	31 346
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	369 378
4	прочее	369 378
5	Итого	400 724

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 52.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	7
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	59 996
2	прочие выданные займы	59 996
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 762 683
4	прочее	1 762 683
5	Итого	1 822 679

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 30.06.2025 г.

Таблица 52.6

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	354 379	–	–	354 379
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 391 781	–	–	4 391 781
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 992 048	–	–	3 992 048
10	займы выданные и прочие размещенные средства	30 354	–	–	30 354
11	дебиторская задолженность	369 378	–	–	369 378
17	Итого активов	4 746 160	–	–	4 746 160
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	145 943	–	–	145 943
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	92 766	–	–	92 766
25	кредиторская задолженность	53 177	–	–	53 177
28	Итого обязательств	145 943	–	–	145 943
29	Чистая балансовая позиция	4 600 217	–	–	4 600 217

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 52.6
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	10 240	–	–	10 240
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 265 453	–	–	4 265 453
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 680	–	–	2 445 680
10	займы выданные и прочие размещенные средства	57 079	–	–	57 079
11	дебиторская задолженность	1 762 694	–	–	1 762 694
17	Итого активов	4 275 693	–	–	4 275 693
Раздел II. Обязательства					
21	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	97 450	–	–	97 450
23	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	56 963	–	–	56 963
25	кредиторская задолженность	40 487	–	–	40 487
28	Итого обязательств	97 450	–	–	97 450
29	Чистая балансовая позиция	4 178 243	–	–	4 178 243

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 30.06.2025 г.

Таблица 52.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	72 489	54 425	29 679	156 592
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	19 312	54 425	29 679	103 415
3	обязательства по аренде	19 312	54 425	29 679	103 415
4	кредиторская задолженность, в том числе:	53 177	-	-	53 177
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 561	-	-	28 561
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	160	-	-	160
7	прочее	24 456	-	-	24 456
8	Итого обязательств	72 489	54 425	29 679	156 592

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 52.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Без срока погашения	Итого
1	2	3	4	5	6	11	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	64 940	4 906	473	949	11 161	82 430
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	56 963	-	-	-	-	56 963
3	обязательства по аренде	56 963	-	-	-	-	56 963
4	кредиторская задолженность, в том числе:	7 977	4 906	473	949	11 161	25 467
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 723	86	-	-	-	4 809
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	-	-	83	83
7	прочее	3 254	4 820	473	949	11 078	20 574
8	Итого обязательств	64 940	4 906	473	949	11 161	82 430

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на
30.06.2025 г.**

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер показат еля	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	354 380	-	-	354 380
2	расчетные счета	354 380	-	-	354 380
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 363 014	30 000	-	4 393 014
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 992 299	-	-	3 992 299
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 992 299	-	-	3 992 299
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 337	30 000	-	31 337
7	прочие выданные займы	1 337	30 000	-	31 337
8	дебиторская задолженность, в том числе:	369 378	-	-	369 378
9	дебиторская задолженность клиентов	15 530	-	-	15 530
10	прочее	353 848	-	-	353 848
11	Итого активов	4 717 394	30 000	-	4 747 394
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	70 500	48 820	26 622	145 943
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	17 323	48 820	26 622	92 766
14	обязательства по аренде	17 323	48 820	26 622	92 766
15	кредиторская задолженность, в том числе:	53 177	-	-	53 177
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 561	-	-	28 561
17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	160	-	-	160
18	прочее	24 456	-	-	24 456
19	Итого обязательств	70 500	48 820	26 622	145 943
20	Итого разрыв ликвидности	4 646 894	(18 820)	(26 622)	4 601 451

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 52.8

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	10
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	10 240	-	-	10 240
2	расчетные счета	10 240	-	-	10 240
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 268 583	-	-	4 268 583
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 445 893	-	-	2 445 893
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 893	-	-	2 445 893
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	57 079	-	57 079
7	прочие выданные займы	-	57 079	-	57 079
8	дебиторская задолженность, в том числе:	1 762 694	-	-	1 762 694
9	дебиторская задолженность клиентов	11	-	-	11
10	прочее	1 762 683	-	-	1 762 683
11	Итого активов	4 218 614	57 079	-	4 275 693
Раздел II. Обязательства					
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	9 540	31 315	16 108	56 963
13	обязательства по аренде	9 540	31 315	16 108	56 963
14	кредиторская задолженность, в том числе:	32 044	8 443	-	40 487
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 784	-	-	4 784
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	83	-	-	83
17	прочее	27 176	8 443	-	35 619
18	Итого обязательств	41 583	39 758	16 108	97 450
19	Итого разрыв ликвидности	4 177 030	17 321	(16 108)	4 178 243

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 30.06.2025 г.

Таблица 52.09

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	354 380	–	–	–	354 380
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 391 781	–	–	–	4 391 781
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 992 048	–	–	–	3 992 048
10	займы выданные и прочие размещенные средства	30 354	–	–	–	30 354
11	дебиторская задолженность	369 378	–	–	–	369 378
16	Итого активов	4 746 160	–	–	–	4 746 160
Раздел II. Обязательства						
20	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	145 943	–	–	–	145 943
22	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	92 766	–	–	–	92 766
24	кредиторская задолженность	53 177	–	–	–	53 177
28	Итого обязательств	145 943	–	–	–	145 943
29	Чистая балансовая позиция	4 600 217	–	–	–	4 600 217

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 52.09

тыс. руб.

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

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 52.11

тыс. руб.

Номер показат еля	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения на 30.06.2025 г.	Влияние на капитал на 30.06.2025 г.	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2024 г.	Влияние на капитал на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	400	159200000	127360000	98400000	78720000

Примечание 56. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 30.06.2025 г.

Таблица 56.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 715 806	30 354	4 746 160	4 746 160
2	денежные средства, в том числе:	354 379	-	354 379	354 379
3	расчетные счета	354 379	-	354 379	354 379
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 361 427	30 354	4 391 781	4 391 781
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3 992 048	-	3 992 048	3 992 048
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 992 048	-	3 992 048	3 992 048
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	30 354	30 354	30 354
8	прочие выданные займы	-	30 354	30 354	30 354
9	дебиторская задолженность, в том числе:	369 378	-	369 378	369 378
10	дебиторская задолженность клиентов	15 530	-	15 530	15 530
11	прочее	353 848	-	353 848	353 848
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	53 177	92 766	145 943	145 943
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53 177	92 766	145 943	145 943
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	92 766	92 766	92 766
15	обязательства по аренде	-	92 766	92 766	92 766
16	кредиторская задолженность, в том числе:	53 177	-	53 177	53 177
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	28 561	-	28 561	28 561
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	160	-	160	160
19	прочее	24 456	-	24 456	24 456

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 56.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 218 614	49 955	4 268 569	4 275 693
2	денежные средства, в том числе:	10 240	-	10 240	10 240
3	расчетные счета	10 240	-	10 240	10 240
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 208 374	49 955	4 258 329	4 265 453
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	2 445 680	-	2 445 680	2 445 680
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 445 680	-	2 445 680	2 445 680
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	49 955	49 955	57 079
8	прочие выданные займы	-	49 955	49 955	57 079
9	дебиторская задолженность, в том числе:	1 762 694	-	1 762 694	1 762 694
10	дебиторская задолженность клиентов	11	-	11	11
11	прочее	1 762 683	-	1 762 683	1 762 683
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	40 487	56 963	97 450	97 450
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40 487	56 963	97 450	97 450
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	56 963	56 963	56 963
15	обязательства по аренде	-	56 963	56 963	56 963
16	кредиторская задолженность, в том числе:	40 487	-	40 487	40 487
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 784	-	4 784	4 784
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	83	-	83	83
19	прочее	35 619	-	35 619	35 619

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 30.06.2025 г.

Таблица 58.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	153	153
2	кредиторская задолженность	-	153	153
3	Прочие обязательства	13 926	-	13 926

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 58.1

тыс. руб.

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2025 г.

Таблица 58.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	10	10
2	Расходы на персонал	-	(118 881)	-	(118 881)
3	Общие и административные расходы	-	-	(305)	(305)
4	Прочие доходы	82	-	195	277

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2024 г.

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	10	10
2	Расходы на персонал	(91 731)	-	(91 731)
3	Общие и административные расходы	-	(305)	(305)
4	Прочие доходы	-	82	82

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2025 г.

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	5	5
16	Расходы на персонал	-	(60 930)	-	(60 930)
21	Общие и административные расходы	-	-	(153)	(153)
23	Прочие доходы	41	-	97	138

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2 квартал 2024 г.

Таблица 58.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	5	5
16	Расходы на персонал	(54 918)	-	(54 918)
21	Общие и административные расходы	-	(153)	(153)
23	Прочие доходы	-	41	41

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 1 полугодие 2025 г.	За 1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	117 912	91 630
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	968	101
6	Итого	118 881	91 731

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу (За последний квартал)

Таблица 58.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2 квартал 2025 г.	За 2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	60 711	51 760
3	Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	219	10
6	Итого	60 930	51 770

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

Событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не выявлено

Текстовые пояснения к таблицам примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Номер показателя	Идентификатор строки	Номер и наименование таблицы примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности, к которой относится текстовое пояснение	Содержание текстового пояснения
1	2	3	4
1	1	05.01 Денежные средства	По состоянию на 30 июня 2025 г. более 99% от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 354 361 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: более 99% – в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 10 226 тыс. руб.). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было. Информация о кредитных рейтингах кредитных организаций, в которых размещены денежные средства на отчетную дату представлена в Примечании 52 Информация по справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 56
2	10	42.01 Прямые операционные расходы	По строке «Расходы на выплату премий» отражены расходы на оплату услуг агентов по привлечению клиентов в размере 17 861 тыс. руб. за 1 полугодие 2025 года и 17 980 тыс. руб. за 1 полугодие 2024 года
3	11	48.01 Налог на прибыль в разрезе компонентов	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25% (в 2024 году: 20%).
4	12	52.02 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего: • во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; • при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта; • Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА; • Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА; • Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C; • Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D. По состоянию на 30 июня 2025 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными. По состоянию на 30 июня 2025 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными. По состоянию на 30 июня 2025 г. у Общества не было долговых инструментов, оценочный резерв под убытки, по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-обесцененными.

5	13	54.01 Условные обязательства и активы	У Общества по состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. отсутствовали особые условия по договорам. В течение полугодия 2025 года и 2024 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 30 июня 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера. Деятельность Общества осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Общества применительно к операциям и деятельности Общества может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок, в том числе в отношении оспаривания включения в состав расходов отдельных типов (видов) затрат для целей налогообложения прибыли. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Общества, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды. На 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. руководство Общества считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Общества в отношении вопросов налогообложения будет поддержана, поэтому дополнительные налоговые обязательства не были начислены в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
6	14	58.01 Остатки по операциям со связанными сторонами	В ходе обычной деятельности Общество проводило операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Данные операции осуществляются по рыночным ставкам и на рыночных условиях. Срок погашения дебиторской и кредиторской задолженности по прочим связанным сторонам не превышает 3-х календарных месяцев. Операции со прочими связанными сторонами включали: доходы от сдачи помещения в субаренду, прочие доходы и расходы в рамках хозяйственной деятельности.
7	15	58.03 Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу	Общество начислило за 1 полугодие 2024 года вознаграждения ключевому управленческому персоналу: Генеральному директору, руководителям ключевых подразделений. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2024 год составила 20 963 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 13 257 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 20 794 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 13 147 тыс. руб.)
8	2	10.01 Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости	По состоянию на 30 июня 2025 г. Общество размещало депозиты в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк (по состоянию на 31 декабря 2024 г. в одной кредитной организации: ПАО Сбербанк). Денежных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.
9	3	11.01 Займы выданные и прочие размещенные средства	Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.
10	4	12.01 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Прочая дебиторская задолженность представлена задолженностью по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления в сумме 353 648 тыс. руб. (на 31 декабря 2024 г.: 1 045 376 тыс. руб.)
11	5	18.01 Нематериальные активы и капитальные вложения в них	Общество по состоянию на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 30 июня 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. В составе капитальных вложений на 30 июня 2025 года отражены затраты на создание внутреннего ПО Общества.

12	6	19.01 Основные средства и капитальные вложения в них	Обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей отражены в Таблице 24.1. Поступление активов в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, связано с заключением договора аренды дополнительных офисных помещений. Информация по договорам аренды, по условиям которых Общество является арендатором представлена в Таблицах 47.1.1. По состоянию на 30 июня 2025 г. и по состоянию на 31 декабря 2024 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.
13	7	24.01. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	Дополнительная информация в отношении договоров аренды представлена в Примечание 47.1. Информация об активах в форме права пользования представлена в Примечание 19. Анализ кредитов, займов и прочих привлеченных средств по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных не дисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредитов, займов и прочих привлеченных средств и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56 настоящего приложения.
14	8	26.01 Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56 настоящего приложения.
15	9	41.01 Расходы на персонал	Расходы по оплате труда за 1 полугодие 2025 года включают в себя расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 179 574 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 120 267 тыс. руб.), а также расходы по выплате выходных пособий в размере 492 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 385 тыс. руб.) Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1 полугодие 2024 года, включают в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 178 074 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 126 607 тыс. руб.), в том числе взносы по единому тарифу в размере 177 084 тыс. руб. (за 1 полугодие 2024 года: 120 993 тыс. руб.)