

Приложение 1
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 июня 2024 г.

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420002
Первое полугодие
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	615 273	1 295 237
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	-	129 713
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	-	129 713
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		26	13
7	долевые инструменты	9	26	13
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		321 034	3 600 803
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	107 529	100 660
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	102 958	102 905
11	дебиторская задолженность	12	110 547	3 397 238
17	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	407	1 225

1	2	3	4	5
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	106 662	77 488
20	Отложенные налоговые активы	48	16 760	20 515
21	Прочие активы	20	30 260	21 932
22	Итого активов		1 090 423	5 146 926
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		35 678	50 910
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	33 166	44 047
30	кредиторская задолженность	26	2 512	6 863
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	145	520 409
34	Отложенные налоговые обязательства	48	9 863	4 227
36	Прочие обязательства	29	107 157	440 137
37	Итого обязательств		152 843	1 015 684
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	9 991	9 991
40	Резервный капитал	30	500	500
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13	3
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		927 075	4 120 748
52	Итого капитала		937 580	4 131 242
53	Итого капитала и обязательств		1 090 423	5 146 926

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

Приложение 2

к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1-е полугодие 2024 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"

(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420003

Первое полугодие

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		211 145	3 618 496	61 993	3 573 356
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	(1 213)	3 725 523	(1 213)	3 723 414
4	процентные доходы	34	211 727	72 349	61 776	29 643

1	2	3	4	5	6	7
5	дивиденды и доходы от участия		16	-	16	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(85)	-	(85)	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	738	(179 374)	1 519	(179 700)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(38)	(2)	(20)	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	1 949 740	1 291 530	535 875	1 102 970
16	Расходы на персонал	42	(267 587)	(337 855)	(230 150)	(304 393)
17	Прямые операционные расходы	43	(9 679)	(13 504)	(3 596)	(8 580)
18	Процентные расходы	44	(2 449)	(665)	(1 184)	(318)
20	Общие и административные расходы	46	(48 477)	(25 281)	(29 507)	(17 368)
22	Прочие доходы	47	747	600	747	300
23	Прочие расходы	47	(385)	(589)	(193)	(257)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 833 056	4 532 732	333 986	4 345 710
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(366 728)	(150 562)	(66 883)	(113 435)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(357 341)	(160 114)	(62 294)	(158 062)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(9 387)	9 552	(4 589)	44 627
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 466 328	4 382 170	267 103	4 232 275
Раздел II. Прочий совокупный доход						
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		10	5	3	4
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		10	5	3	4
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13	6	3	5
37	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3)	(1)	(1)	(1)
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		10	5	3	4
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		1 466 338	4 382 175	267 105	4 232 279

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

29 июля 2024

Приложение 3

к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1-е полугодие 2024 г.

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420004
Первое полугодие
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2023 г.		9 991	500	75	2 248 412	2 258 979
4	Остаток на 1 января 2023 г., пересмотренный		9 991	500	75	2 248 412	2 258 979
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	4 382 170	4 382 170
6	Прочий совокупный доход (расход) за предыдущий отчетный период, в том числе:		-	-	5	-	5

1	2	3	4	6	8	17	18
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	5	-	5
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(1 980 000)	(1 980 000)
15	Остаток на 30 июня 2023 г.		9 991	500	80	4 650 582	4 661 153
15.1	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	4 120 748	4 131 242
18	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		9 991	500	3	4 120 748	4 131 242
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 466 328	1 466 328
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	10	-	10
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	10	-	10
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(4 660 000)	(4 660 000)
29	Остаток на 30 июня 2024 г.		9 991	500	13	927 075	937 580

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(инициалы, фамилия)

29 июля 2024

Приложение 4
к Указанию Банка России от 5 сентября 2016 года № 4128-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1-е полугодие 2024 г.

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

Код формы по ОКУД: 0420005
Первое полугодие
(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		128 500	788 354
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		5 236 685	2 015 456
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(36 598)	(33 302)
5	Проценты полученные		207 623	63 317
6	Проценты уплаченные		(2 530)	(706)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		16	-
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(599 740)	(441 264)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(14 826)	(4 639)
11	Уплаченный налог на прибыль		(889 111)	(281 487)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		45	661
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 030 064	2 106 390

1	2	3	4	5
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(41 929)	(630)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 000	-
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 003)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(41 932)	(630)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(4 660 000)	(1 980 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 665)	(2 755)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(4 665 665)	(1 982 755)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(677 533)	123 005
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1 290 131	624 694
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	612 598	747 699

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

29 июля 2024 г.

Примечания
к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»
(АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»)
за 1-е полугодие 2024 года

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00875; 045-11160-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	04.05.2012; 08.04.2008
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НЕТ
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ", Гавриленко Анатолий Григорьевич, Калин Александр Борисович
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	117556, г. Москва, ш. Варшавское, д. 95, к. 1, ком. 3И помещение II
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	НЕТ
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Чертаново Северное, ш. Варшавское, д. 95, к. 1
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Чертаново Северное, ш. Варшавское, д. 95, к. 1
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 31.06.2024 численность составила 38 человек; на 31.12.2023 численность составила 38 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	ТЫС. РУБ.

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения</p>	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации.</p> <p>Жесткая денежно-кредитная политика Банка России негативно повлияла на стоимость облигаций в первом полугодии 2024 года. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга, с начала года на конец июня снизился на 11,8%. Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI), учитывающего как изменение цен облигаций, так и купонный доход, за шесть месяцев 2024 года составила -2,1% годовых. Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, в январе-июне 2024 года вырос на 1,8%. При этом во 2 квартале 2024 года индекс МосБиржи снизился на 5,3% на фоне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ожидания ужесточения монетарной политики Банка России на фоне повышения инфляции; - Укрепление рубля как следствие прекращения биржевых торгов недружественными иностранными валютами усложнило трансграничные расчеты за импорт; - Санкций в отношении Московской биржи, Национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария. <p>Сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке до конца 2024 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Инфляционное давление остается высоким. Годовая инфляция на 1 июля ускорилась до 9,2%; - Высокие риски повышения ключевой ставки до 18% на опорном заседании ЦБ РФ 26 июля, а также сохранение ястребиной риторики более длительный период, чем ожидалось ранее; - Продолжается ужесточение санкций против России. Новые рестрикции направлены на недопущение обхода ограничений и приведение действующих санкций в исполнение. <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества.</p> <p>Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности в соответствии с 532-П, на основе правил учета, представленных в учетной политике. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний, таблиц к отчетности, строк и столбцов их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении 532-П. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг, финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, а также суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины Реклассификация сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
4	МСФО (IAS) 1	Характер Реклассификация сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом Реклассификация	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок.	В отчетном периоде исправлений существенных ошибок, ретроспективного пересчета, Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.	<p>Ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике Организация учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев.</p> <p>Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p> <p>Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p> <p>Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.</p> <p>Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей).	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов.	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Впоследствии организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, согласно МСФО 9.</p> <p>Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки применяется ко всем финансовым инструментам за исключением финансовых инструментов, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Эффективная ставка процента по финансовым инструментам с переменной или плавающей процентной ставкой пересматривается в дату установления новой процентной ставки, предусмотренной условиями договора.</p> <p>Организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, начисление процентных доходов и расходов, расчет амортизированной стоимости компания производит на дату операции и конец месяца.</p> <p>Финансовые обязательства после первоначально признания оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки или первоначально признанной суммы, согласно требованиям МСФО 9.</p>

1	2	3	4
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте.	Функциональной валютой Организации является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности.	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Организация действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Организации нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля.	Российская Федерация была экономикой с гиперинфляцией до 2003 года. Организация не имеет активов, приобретенных до данного периода.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода).	С 01.01.2023 г. в учетную политику внесены изменения связанные с внесением изменений в пункт 2.3 отраслевого стандарта N 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" (Указание Банка России от 14.09.2022 N 6235-У). Внесенные изменения не повлияли на сопоставимую информацию за предыдущий отчетный период.
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено.	<p>Применение поправок с 1 января 2023 года к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»; к МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности", к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» и Практические рекомендации N 2 по применению "Формирование суждений о существенности" (приложение 1) не оказали и не окажут существенного влияния на показатели отчетности.</p> <p>Гряд изменений к стандартам вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2024 года или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> Изменения к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (выпущены в октябре 2022 года и применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2024 года или после этой даты). Минфин ввел в России новый МСФО о долгосрочных обязательствах с ковенантами (29.01.2024). По нему право организации отсрочить урегулирование обязательства по кредитному соглашению по меньшей мере на 12 месяцев после отчетного периода может зависеть от того, соблюдает ли организация условия по нему. Эти условия назвали ковенантами. <p>Организация может классифицировать обязательства, которые возникли по соглашениям, как долгосрочные. Это возможно в случаях, когда ее право отсрочить урегулирование данных обязательств зависит от того, соблюдает ли организация ковенанты в течение 12 месяцев после отчетного периода. В таких случаях она должна раскрыть в примечаниях информацию, которая позволит пользователям финансовой отчетности понять риск того, что в течение данного времени эти обязательства могут стать подлежащими погашению</p> <ul style="list-style-type: none"> Изменения с 1 января 2024 года к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»; к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: соглашения о финансировании поставщиков; к МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: обязательства по аренде при продаже и обратной аренде, если передача актива квалифицируется как 'продажа' в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», а арендные платежи включают переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки. <p>Применение новых стандартов МСФО S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и МСФО S2 «Раскрытие информации, связанной с климатом». Требования к раскрытию финансовой информации о рисках и возможностях, связанных с устойчивым развитием, установленные Международным стандартом раскрытия информации IFRS S1, направлены на повышение доступности ключевых пользователей финансовой отчетности к информации, отражающей воздействие факторов устойчивого развития на финансовое положение, финансовые результаты, денежные потоки организации. МСФО (IFRS) S1 и S2 вступают в силу для годовых отчетных периодов с 1 января 2024 г. Процесс внедрения Стандартов будет происходить поэтапно. В первый год у компаний будет возможность раскрывать только информацию, связанную с климатическими рисками. Следующий этап предполагает полное раскрытие информации согласно требованиям как Стандарта МСФО (IFRS) S2, так и Стандарта МСФО (IFRS) S1.</p> <p>Указанные новые стандарты и поправки к стандартам, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества. В настоящее время Общество проводит оценку возможного влияния вышеуказанных поправок Стандартов на финансовую отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			

1	2	3	4
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов.	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств и их эквивалентов Организация классифицирует следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету; - денежные средства в кассе организации. <p>Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности); - денежные средства, размещенные в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), включая депозиты «до востребования». <p>В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 22.09.2020 г. № 5556-У (в План счетов с 01.01.2022 г. добавлен счет № 20507 «Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях») и согласно группировке счетов, зафиксированной в Указании № 532-П остатки по счету № 20507 включаются в строку «Денежные средства» Бухгалтерского баланса. Подход к составлению Отчета о потоках денежных средств при этом не изменился: начисленные, но не полученные проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о потоках денежных средств.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес-моделью Организации предполагает активную краткосрочную торговлю финансовыми инструментами в пределах заданного в Политике по рискам аппетита к риску, доходность генерируют спекулятивные операции по купле-продаже с горизонтом инвестирования до 12 месяцев, финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется метод ЭСП.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес-моделью Организации предполагает инвестиции в инструменты и активы высокого качества, которые могут быть оперативно реализованы для получения средств на покрытие текущих потребностей Организации в ликвидности. Доходность генерируют как отдельные сделки покупки-продажи, так и денежные потоки, предусмотренные инструментом (выплаты дивидендов, процента, купона, номинала и т.д.), финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.	В случае, если доходность генерируют предусмотренные инструментом денежные потоки (выплаты процента, купона, номинала и т.д.) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется внутренними документами Организации.</p> <p>Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.</p> <p>Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.</p>
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости.	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств.	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p> <p>Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства, (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования).	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.

1	2	3	4
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования).	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования).	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества.	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организации недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется. После первоначального признания инвестиционное имущество некредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности.	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект.	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств).	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей.
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения.	Применяется линейный метод амортизации.
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения.	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования объекта основных средств производится организацией самостоятельно исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. Срок полезного использования объекта основных средств может увеличиться в результате: <ul style="list-style-type: none"> • улучшения объекта путем модернизации, реконструкции, технического перевооружения; • принятия руководством решения о переносе планового срока обновления объектов на более поздний. Срок полезного использования объекта основных средств может уменьшиться в результате: <ul style="list-style-type: none"> • принятия нормативных актов, ограничивающих срок использования объектов данного вида; • сокращения руководством плановых сроков обновления объектов.
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			

1	2	3	4
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов.	Нематериальные активы (НМА) Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации).	После первоначального признания нематериальные активы учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы амортизируются на основании линейного метода и оцениваются на предмет обесценения в случае наличия признаков обесценения данных активов.
30	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждого класса активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения.	Организация не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования.	Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива.
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами.	Затраты, произведенные Организацией 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 Организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Начисления амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным методом.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
33	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждений по итогам года, выходных пособий.	Расходы на заработную плату, взносы в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет в соответствии с Положением 489-П: - обязанность по представлению отпусков и выплаты за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации; - в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по представлению отпуска и определена его продолжительность; Для оценки обязательства по оплате ежегодного отпуска применяется следующая методика: по каждому работнику на последний день отчетного месяца: 1) рассчитывается средний дневной заработок исходя из выплат, начисленных работнику за 12 календарных месяцев, заканчивающихся отчетной датой; 2) рассчитывается количество неиспользованных дней отпуска на эту отчетную дату; 3) определяется сумму отпускных, причитающихся работнику за все неиспользованные на отчетную дату дни отпуска, по формуле 4) рассчитывается сумму страховых взносов с причитающейся работнику суммы отпускных по тарифам, которые применяются к выплатам работнику с 1-го числа следующего отчетного периода (например, если превышены предельные величины для начисления страховых взносов или если со следующего отчетного года повышены тарифы страховых взносов, это учитывается при расчете); 5) складывается суммы отпускных и взносов - это и будет величина оценочного обязательства по одному работнику.
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией.	Пенсионные планы с установленными выплатами Организацией не используются.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода.	не применимо.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Организацией не используются.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			

1	2	3	4
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи.	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов.	В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", НФО принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о финансовых результатах).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств.	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	Учет у арендатора. В соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей. Учет у арендодателя. В соответствии с главой 4 Положение Банка России N 635-П, операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются на счете N 477 "Операции финансовой аренды" Назначение счета - учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701), резервов под обесценение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный. На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду. Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.
39.1	МСФО (IAS) 16	Факт использования некредитной финансовой организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется.	В соответствии МСФО (IFRS) 16 Организация не применяет п. 22 - 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности.	Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода.	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей).	Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала.	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.

1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов.	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты".

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	16	-	16	21	-	21
3	Денежные средства на расчетных счетах	615 365	108	615 257	1 295 673	457	1 295 216
6	Итого	615 381	108	615 273	1 295 694	457	1 295 237

5.1.1. По строке 3 отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 30 июня 2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2023 г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 615 244 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 1 295 625 тысяч рублей), или 99,98 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2023 г.: 99,99 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 30 июня 2024 г. составляет 99,98 процентов (на 31 декабря 2023 г. в каждом из них составляет 46,18 процентов и 53,82 процентов) от общей суммы остатков.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2024 г. отсутствуют (на 31 декабря 2023 г.: отсутствуют).

5.1.3. По состоянию на 30 июня 2024 г. размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 610 400 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 2 783 тысяч рублей. Диапазон ставок: 14,6% - 16,4%.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов**Таблица 5.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	615 273	1 295 237
4.1	Прочее	(2 675)	(5 107)
5	Итого	612 598	1 290 131

5.2.1 По строке прочее отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:

на 30 июня 2024 г. со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 108 тыс. руб.;

на 30 июня 2024 г. со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО - 2 783 тыс. руб.;

на 31 декабря 2023 г. со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 457 тыс. руб.;

на 31 декабря 2023 г. со знаком "-" начисленные, но неполученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО - 5 564 тыс. руб.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	129 713
6	Итого	-	129 713

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

6.1.2. По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. просроченные выплаты по долговым ценным бумагам отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли**Таблица 6.2**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	-	129 713
4	нефинансовых организаций	-	129 713
12	Итого	-	129 713

**Долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	13
5	Итого	26	13

9.1.1. По состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. признаки обесценения по прочим долевым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход отсутствуют.

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	107 749	(269)	107 480	100 908	(297)	100 611
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	49	49	-	49
13	Итого	107 798	(269)	107 529	100 957	(297)	100 660

10.1.1. По состоянию на 30 июня 2024 г. и 31 декабря 2023 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитных счетах в одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств на 30 июня 2024 г. составляла 107 749 тысяч рублей или 99,95% от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2023 г. - 100 908 тысяч рублей или 99,95% от общей суммы средств в кредитных организациях).

10.1.2. Строка 11 "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям" включает остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.

10.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2024 г. и на 31 декабря 2023 г. отсутствуют.

10.1.4. По состоянию на 30 июня 2024 г. размещен депозит на сумму 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. - депозит на сумму 100 000 тысяч рублей). Сумма начисленных, но неполученных процентов составляет 9 069 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г. - 1 834 тысяч рублей). Ставка 14,55%, временной интервал сроков погашения на 30 июня 2024 г. составляет 493 дня (на 31 декабря 2023 г. - 675 дней).

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах**

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	3	4	12	14
За 1-е полугодие 2024 год					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	100 908	49	100 957
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	100 908	49	100 957
31	Прочие изменения, в том числе:	-	6 841	-	6 841
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	6 841	-	6 841
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	-	107 749	49	107 798
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	107 749	49	107 798
За 1-е полугодие 2023 год					
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г., в том числе:	149 656	-	49	149 705
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	149 656	-	49	149 705
31	Прочие изменения, в том числе:	2 660	-	-	2 660
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	2 660	-	-	2 660
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 г., в том числе:	152 316	-	49	152 365
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	152 316	-	49	152 365

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
займы выданные и прочие размещенные средства**

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			На 31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	101 662	(254)	101 408	101 668	(299)	101 369
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 560	(10)	1 550	1 546	(10)	1 536
8	Итого	103 222	(264)	102 958	103 214	(309)	102 905

11.1.1. По строке 2 на 30 июня 2024 г. отражены:

облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 662 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% – 1 642 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 40 – 677 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки – (254) тысяч рублей;

11.1.2. По строке 2 на 31 декабря 2023 г. отражены:

облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 668 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% – 1 642 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 40 – 859 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки – (299) тысяч рублей.

11.1.3. По строке 6 отражены обеспечительные взносы по договорам аренды.

**Выверка изменений полной балансовой стоимости
займов выданных и прочих размещенных средств**

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
За 1 полугодие 2024 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	101 668	1 546	103 214
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 668	1 546	103 214
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	10 003	10 003
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10 003	10 003
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(9 998)	(9 998)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(9 998)	(9 998)
31	Прочие изменения, в том числе:	(6)	9	3
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	(6)	9	3
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2024 г., в том числе:	101 662	1 560	103 222
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	101 662	1 560	103 222
За 1 полугодие 2023 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2022 г., в том числе:	306 787	635	307 422
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	306 787	635	307 422
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(71)	(71)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(71)	(71)
31	Прочие изменения, в том числе:	5 650	18	5 668
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	5 650	18	5 668
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 июня 2023 г., в том числе:	312 437	582	313 019
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	312 437	582	313 019

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	379	(30)	349
6	Прочая дебиторская задолженность	110 561	(14)	110 547	3 397 218	(329)	3 396 889
7	Итого	110 561	(14)	110 547	3 397 597	(359)	3 397 238

12.1.1. Прочая дебиторская задолженность включает задолженность по выплате вознаграждения по итогам полугодия 2024 г. в сумме 110 384 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г. в сумме 3 397 190 тысяч рублей), формируемой на счете бухгалтерского учета 479.

Прочая дебиторская задолженность по выплате вознаграждения включает лицензируемые виды деятельности:

Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875 полная балансовая стоимость

на 30 июня 2024 г. составляет 108 751 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 10 тысяч рублей;

на 31 декабря 2023 г. составляет 3 392 450 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 328 тысяч рублей.

Деятельность по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000 полная балансовая стоимость

на 30 июня 2024 г. составляет 1 643 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 0 тысяч рублей;

на 31 декабря 2023 г. составляет 4 740 тысяч рублей, резерв под обесценение составляет 1 тысяча рублей.

На 30 июня 2024 г. доля крупнейшего дебитора - НПФ 4 составляет 75,72% от общей суммы полной балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности.

На 31 декабря 2023 г. доля крупнейшего дебитора НПФ 1 составляет 61,51%; доля крупнейшего дебитора - НПФ 2 составляет 4,76%; доля крупнейшего дебитора НПФ 3 составляет 24,29%; доля крупнейшего дебитора - НПФ 4 составляет 7,15% от общей суммы полной балансовой стоимости прочей дебиторской задолженности.

12.1.2. На 30 июня 2024 г. был расторгнут Договор субаренды нежилого помещения, который учитывался как договор финансовой аренды. Договор был расторгнут в связи с расторжением основного договора аренды с собственником помещений и передачи их собственнику.

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		Программное обеспечение	
1	2	3	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	3 374	3 374
2	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 350	16 350
3	-накопленная амортизация	(12 976)	(12 976)
12	Амортизация	(1 077)	(1 077)
23	Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г., в том числе:	2 297	2 297
24	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 350	16 350
25	-накопленная амортизация	(14 053)	(14 053)
27	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 225	1 225
28	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
29	-накопленная амортизация	(15 030)	(15 030)
38	Амортизация	(818)	(818)
49	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	407	407
50	-первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
51	-накопленная амортизация	(15 848)	(15 848)

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

18.1.2. Процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам (кредитам и займам), непосредственно относящихся к созданию или приобретению нематериальных активов нет.

18.1.3. На 30 июня 2024 г. в состав нематериальных активов входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

- 1С: Корпоративный инструментальный пакет 8
 - первоначальная стоимость - 101 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 101 тысяч рублей.
- 1С: Документооборот 8 КОРП
 - первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей.
- 1С: Управление Холдингом 8
 - первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей.

На 31 декабря 2023 г. в состав нематериальных активов входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

- 1С: Документооборот 8 КОРП
 - первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей.
- 1С: Управление Холдингом 8
 - первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей;
 - накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей.

18.1.4. В 2023 г. руководством было принято решение о списании капитальных вложений в нематериальный актив в размере 95 тысяч рублей как не давшего ожидаемого результата (настройка и доработка приобретенного базового программного продукта требует больших финансовых и трудовых ресурсов, что экономически нецелесообразно для организации). Отсутствуют перспективы продажи (передачи) неисключительного права на программный продукт или возобновления его доработки и использования.

18.1.5. По мнению руководства Общества балансовая стоимость НМА приблизительно равна текущей справедливой стоимости.

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	4	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2023 г., в том числе:	5 556	1 768	15 951	-	23 275
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 746	3 525	42 260	-	60 531
3	накопленная амортизация	(9 190)	(1 757)	(26 309)	-	(37 256)
5	Поступление	192	-	-	192	384
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(192)	(192)
10	Амортизация	(1 166)	(258)	(2 693)	-	(4 117)
20	Прочее	-	-	(2 829)	-	(2 829)
21	Балансовая стоимость на 30 июня 2023 г., в том числе:	4 582	1 510	10 429	-	16 521
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	14 938	3 525	39 431	-	57 894
23	накопленная амортизация	(10 356)	(2 015)	(29 002)	-	(41 373)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	11 686	1 272	55 396	9 134	77 488
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 214	3 525	87 959	9 134	123 832
27	накопленная амортизация	(11 528)	(2 253)	(32 563)	-	(46 344)
29	Поступление	529	822	1 166	43 178	45 695
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 351)	(1 351)
33	Выбытие, в том числе:	-	-	(4 387)	-	(4 387)
33.1	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(35 668)	-	(35 668)
33.2	накопленная амортизация	-	-	31 281	-	31 281
34	Амортизация	(1 990)	(228)	(8 565)	-	(10 783)
45	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	10 225	1 866	43 610	50 961	106 662
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 743	4 347	53 457	50 961	132 508
47	накопленная амортизация	(13 518)	(2 481)	(9 847)	-	(25 846)

19.1.1. По строке 20 "Прочее" в графе 7 отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды на сумму НДС от арендных платежей в связи с внесением уточнений в п. 2.3. Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями".

19.1.2. По строке 33 графы 7 отражено списание актива в форме права пользования в связи с досрочным расторжением договора аренды

19.1.3. На 01 января 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование
первоначальная стоимость - 589 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 589 тысяч рублей.

Прочее
первоначальная стоимость - 311 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 311 тысяч рублей.

19.1.4. На 30 июня 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование
первоначальная стоимость - 1 011 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 011 тысяч рублей.

Прочее
первоначальная стоимость - 598 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 598 тысяч рублей.

19.1.5. На 31 декабря 2023 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование
первоначальная стоимость - 1 299 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 299 тысяч рублей.

Прочее
первоначальная стоимость - 598 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 598 тысяч рублей.

19.1.6. На 30 июня 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование
первоначальная стоимость - 1 299 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 299 тысяч рублей.

Прочее
первоначальная стоимость - 895 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 895 тысяч рублей.

19.1.7. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

19.1.8. В составе объектов основных средств отсутствуют:

- неамортизируемые объекты основных средств;
- объекты основных средств пригодные для использования, но не используемые;
- объекты основных средств, предоставленные за плату во временное пользование;
- объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные в залог.

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 июня 2024 г.			31 декабря 2023 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	12 356	-	12 356	19	-	19
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	614	-	614	43	-	43
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	17 289	-	17 289	21 869	-	21 869
11	Итого	30 260	-	30 260	21 932	-	21 932

20.1. По строке 5 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 30 июня 2024 г. отражены авансы, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в размере 10 875 тысячи рублей (на 31 декабря 2023 г.: 16 383 тысяч рублей).

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства**Таблица 24.1**

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	33 166	44 047
15	Итого	33 166	44 047

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	141	133
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	148	75
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	2 928
19	Прочая кредиторская задолженность	2 222	3 727
20	Итого	2 512	6 863

26.1.1. Строка 19 "Прочая кредиторская задолженность" включает в себя:

на 30 июня 2024 г.

расчету с подрядчиком по ремонту
нового офиса 2 206 тысяч рублей;
расчеты по услугам связи 16 тысяч рублей;

на 31 декабря 2023 г.

расчету по возмещению расходов по
доверительному управлению 3 656 тысяч рублей;
расчеты по услугам связи 60 тысяч рублей;
возмещению расходов ДМС сверх
установленного лимита 11 тысяч рублей.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	62 104	336 788
3	Расчеты по социальному страхованию	44 246	59 712
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	807	43 637
11	Итого	107 157	440 137

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2023 г.	999 147	9 991	9 991
4.1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	999 147	9 991	9 991
5	На 1 января 2024 г.	999 147	9 991	9 991
9	На 30 июня 2024 г.	999 147	9 991	9 991

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 июня 2024 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2023 г.: 9 991 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

30.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию.

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

31.1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

31.2. В течение 6 месяцев 2024 г. и 12 месяцев 2023 г. некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

31.3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России (Указание Банка России от 19.07.2016 N 4075-У "О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании"), в соответствии с расчетом должен составлять

с 1 сентября 2017 года – сумму 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России:

на 30 июня 2024 г. составляет 80 000 тысяч рублей
на 31 декабря 2023 г. составляет 80 000 тысяч рублей

31.4. Величина собственных средств некредитной финансовой организации:

на 30 июня 2024 г. составляет 596 790 тысяч рублей
на 31 декабря 2023 г. составляет 948 098 тысяча рублей

**Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов)
от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке
классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через
прибыль или убыток**

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
За 1 полугодие 2024 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 213)	-	(1 213)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 213)	-	(1 213)
12	Итого за 1-ое полугодие 2022 г.	(1 213)	-	(1 213)
За 2 квартал 2024 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	(1 213)	-	(1 213)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(1 213)	-	(1 213)
12	Итого за 2-й квартал 2022 г.	(1 213)	-	(1 213)
За 1 полугодие 2023 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	3 732 530	(7 007)	3 725 523
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 732 530	(7 007)	3 725 523
12	Итого за 1-ое полугодие 2022 г.	3 732 530	(7 007)	3 725 523
За 2 квартал 2023 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	3 732 530	(9 116)	3 723 414
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	3 732 530	(9 116)	3 723 414
12	Итого за 2-й квартал 2022 г.	3 732 530	(9 116)	3 723 414

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	211 727	72 349	61 776	29 643
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69	-	-
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 841	9 358	3 477	4 721
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	6 222	18 753	3 182	9 471
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	14	25	9	12
8	прочее	198 650	44 144	55 108	15 439
15	Итого	211 727	72 349	61 776	29 643

34.1.1. Строка прочее включает начисленные проценты на остаток денежных средств на счетах в кредитных организациях при заключении Соглашения о поддержании МНО (минимального неснижаемого остатка).

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
За 1 полугодие 2024 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2024 г.	754	309	359	1 422
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(376)	(17)	(345)	(738)
4	Прочие движения	-	(28)	-	(28)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г.	378	264	14	656
За 2 квартал 2024 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2024 г.	1 006	1 023	174	2 203
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(628)	(731)	(160)	(1 519)
4	Прочие движения	-	(28)	-	(28)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2024 г.	378	264	14	656
За 1 полугодие 2023 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2023 г.	375	593	262	1 230
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(143)	(229)	179 746	179 374
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г.	232	364	180 008	180 604
За 2 квартал 2023 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 апреля 2023 г.	374	478	52	904
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(142)	(114)	179 956	179 700
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 июня 2023 г.	232	364	180 008	180 604

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

37.1.2. В графе 3 "Средства в кредитных организациях и банках нерезидентах" отражено также изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, детальная информация о движении которого представлена в примечании 5.

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальн	(38)	(2)	(20)	(1)
6	Итого	(38)	(2)	(20)	(1)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности					
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 949 740	1 291 530	535 875	1 102 970
48	Итого	1 949 740	1 291 530	535 875	1 102 970
56	Всего	1 949 740	1 291 530	535 875	1 102 970

41.1.1 Выручка от реализации услуг включает в основном вознаграждение, полученное Обществом за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ).

По итогам 1 полугодия 2024 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 1 949 740 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Закрытие паевые инвестиционные фонды 148 714 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды 1 789 751 тысяч рублей;
Прочие 11 275 тысяч рублей.

По итогам 1 полугодия 2023 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 1 291 530 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе:

Закрытие паевые инвестиционные фонды 77 431 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды 1 212 126 тысяч рублей;
Прочие 1 973 тысяч рублей.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по оплате труда	(222 009)	(290 341)	(200 010)	(262 975)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(45 563)	(47 378)	(30 140)	(41 284)
5	Прочее	(15)	(136)	-	(134)
6	Итого	(267 587)	(337 855)	(230 150)	(304 393)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 1-е полугодие 2024 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 1-е полугодие 2023 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 1-е полугодие 2023 г.: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1-е полугодие 2024 г. года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 45 563 тысяч рублей (за 1-е полугодие 2023 г.: 47 378 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(9 249)	(12 669)	(3 586)	(7 915)
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(1)	(835)	(1)	(665)
11	Прочее	(429)	-	(9)	-
12	Итого	(9 679)	(13 504)	(3 596)	(8 580)

43.1.1. Строка 4 включает расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам доверительного управления с НПФ за 1-е полугодие 2024 г. в сумме 9 249 тысяч рублей (за 1-е полугодие 2023 г. в сумме 12 669 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
5	По обязательствам по финансовой аренде	(2 449)	(665)	(1 184)	(318)
7	Итого	(2 449)	(665)	(1 184)	(318)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(2 832)	(2 454)	(1 419)	(1 289)
2	Амортизация основных средств	(9 760)	(4 116)	(4 886)	(2 044)
3	Амортизация нематериальных активов	(818)	(1 077)	(407)	(538)
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(1 181)	(1 896)	(649)	(1 605)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(628)	(569)	(364)	(364)
7	Расходы по страхованию	(19)	(19)	(9)	(10)
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(1 273)	(55)	(1 269)	(55)
11	Представительские расходы	(7)	-	(7)	-
13	Командировочные расходы	-	(26)	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(31)	(29)	(19)	(21)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(9 351)	(1 066)	(6 056)	(540)
17	Прочие административные расходы	(22 577)	(13 974)	(14 422)	(10 902)
18	Итого	(48 477)	(25 281)	(29 507)	(17 368)

46.1.1. По строке 2 отражена сумма амортизации по активам в форме права пользования:

за 1-е полугодие 2024 г. в размере 7 542 тысяч рублей;
за 1-е полугодие 2023 г. в размере 2 693 тысяч рублей.

46.1.2. Строка 17 "Прочие административные расходы" включает:

- расходы за настройки и сопровождение программного обеспечения:
за 1-е полугодие 2024 в размере 13 968 тысяч рублей;
за 1-е полугодие 2023 г. в размере 10 394 тысяч рублей;
- плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности:
за 1-е полугодие 2024 г. в размере 1 124 тысяч рублей;
за 1-е полугодие 2023 г. в размере 1 499 тысяч рублей;
- расходы по списанию запасов:
за 1-е полугодие 2024 г. в размере 5 230 тысяч рублей;
за 1-е полугодие 2023 г. в размере 304 тысяч рублей;
- расходы на прочие услуги банков, не учтенные по строке 15:
за 1-е полугодие 2024 г. в размере 2 123 тысяч рублей;
за 1-е полугодие 2023 г. в размере 1 736 тысяч рублей.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
8	Прочие доходы	747	600	747	300
9	Итого	747	600	747	300

47.1.1. По строке 8 "Прочие доходы" в первом полугодии и во втором квартале 2023 г. отражен доход от возмещения имущественных потерь по соглашению в соответствии с п.1 ст.406.1 ГК РФ.

47.1.2. По строке 8 "Прочие доходы" в первом полугодии и во втором квартале 2024 г. отражен доход арендатора от выбытия актива в форме права пользования в связи с досрочным расторжением договора аренды.

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда Помещения для ведения основной деятельности. Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составлял 3 года. 01 октября 2021 г. срок аренды был пересмотрен (увеличен) до 31 мая 2025 г. и соответствующим образом скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. 01.08.2023 был заключен договор аренды на новое помещение под офис. Согласно условиям договора аренды 01.12.2023 помещения переданы арендатору. Предполагаемый срок аренды 5 лет. Арендатор производит во вновь арендуемых помещениях ремонтные работы. 30.06.2024 договор аренды старого офисного помещения был расторгнут
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более чем на 10 % один раз в течение действия договора аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За полугодие 2024 г. арендатор произвел улучшение арендуемых помещений на сумму 31 945 тысяч рублей. Согласно условиям договоров аренды расходы на текущий ремонт и на неотделимые улучшения арендуемых помещений производятся из средств арендатора и не подлежат возмещению арендодателем.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в 2023 г. составили 13 205 тысяч рублей.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2023 г. была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением порядка расчета будущих арендных платежей с 01.01.2023 г. (вступление в силу Указания № 6235-У от 14.09.2022 г.)
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	договоры аренды не содержат условия для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 МСФО (IFRS) 16 "Аренда"). Согласно Приложению № 8 "Методики расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости" к Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации, публикуемая на официальном сайте Центрального банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого займа, откорректированная пропорционально изменению ключевой ставки Банка России, действующей на дату оценки, к ключевой ставке Банка России, действующей в месяце последнего раскрытия на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27 (b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечания	Балансовая стоимость	
			на 30 июня 2024 г.	на 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	43 610	55 396
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	33 166	44 047

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

Таблица 47.1.3.

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 530)	(706)
2	уплаченные проценты	(2 530)	(706)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(5 665)	(2 756)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 665)	(2 756)
7	Итого отток денежных средств	(8 195)	(3 461)

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

Таблица 47.1.4

Номер строки	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть арендуемых помещений (1,2%) предоставляется в субаренду на основании краткосрочных договоров. Данная аренда до 01 октября 2021 года классифицировалась как операционная. Арендные платежи признавались в качестве дохода линейным методом в течение срока аренды. С учетом сложившейся практики заключения договора субаренды на новый срок, и исходя из того, что субарендатор использует арендуемое помещение как местонахождение своего исполнительного органа (юридический адрес) и намерен арендовать его в течении предполагаемого срока аренды данного помещения субарендодателем, вновь заключенный 01 октября 2021 года договор субаренды и последующие договоры субаренды классифицируются как долгосрочная субаренда с отражением в учете операций финансовой аренды. 30.06.2024 Договор субаренды был досрочно расторгнут в связи с досрочным расторжением договора аренды с собственником помещений.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Договор субаренды был заключен со связанной стороной.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	За отчетный период балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду изменялась на сумму начисленных процентов на последнюю дату месяца и на предполагаемую дату арендного платежа согласно установленному графику платежей, а также на сумму поступивших от субарендатора арендных платежей.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период данные затраты отсутствуют. Договор субаренды не содержит условий их компенсации.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	В договоре субаренды отсутствуют условия по гарантии выкупа предмета аренды по окончании срока аренды
7	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Предполагаемый срок действия договора субаренды меньше срока полезного использования предмета аренды и совпадает со сроком аренды субарендодателя. Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды равна нулю.
8	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договор субаренды не содержит условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Для оценки чистой инвестиции в субаренду субарендодатель применяет ставку дисконтирования, которая была определена при первоначальном признании чистой инвестиции в аренду и соответствовала ставке дисконтирования по основному договору (Общество – Арендатор)
9	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договор субаренды не содержит условий с переменными арендными платежами

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 июня 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	-	405
2	менее 1 года	-	270
3	от 1 года до 2 лет	-	135
8	Незаработанный финансовый доход	-	(26)
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	-	379
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(30)
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	348

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
5	Прочие расходы	(385)	(589)	(193)	(257)
6	Итого	(385)	(589)	(193)	(257)

47.2.1. По строке 5 "Прочие расходы" отражены:

- членские взносы в СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг
 - в 1 полугодии 2024 года 383 тысяч рублей;
 - в 1 полугодии 2023 года 515 тысяч рублей;
- штрафные санкции за неисполнение условий договора
 - в 1 полугодии 2023 года 74 тысяч рублей;

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	357 341	160 114	62 294	158 062
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	9 390	(9 551)	4 589	(44 626)
4	Итого, в том числе:	366 731	150 563	66 884	113 436
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	3	1	1	1
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	366 728	150 562	66 883	113 435

48.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 1-м полугодии 2024 г. составляет 20 процентов (в 2023 г.: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.	За 2-й квартал 2024 г.	За 2-й квартал 2023 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 833 056	4 532 731	333 986	4 345 711
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2024 год: 20%; 2023год: 20%)	366 611	906 546	66 797	869 142
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:	413	(755 001)	235	(755 212)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(793 246)	-	(793 246)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	413	38 245	235	38 034
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(296)	(985)	(149)	(495)
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	366 728	150 562	66 883	113 435

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	За 1-е полугодие 2024 г.	За 1-е полугодие 2023 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды к выплате на 31 декабря 2023 г.	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	4 660 000	1 980 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(4 660 000)	(1 980 000)
4	Дивиденды к выплате на 30 июня 2024 г.	-	-
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	5	2

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 1 полугодие 2024 г. нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 267 103 тысяч рублей (за 1 полугодие 2023 г.: 4 382 170 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
На 30 июня 2024 года				
1	Денежные средства	-	80	80
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43	-	43
11	дебиторская задолженность	43	-	43
29	Прочие обязательства	42 761	-	42 761
На 31 декабря 2023 года				
30	Денежные средства	-	696 968	696 968
31	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	129 713	129 713
32	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 713	129 713
37	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 251 631	2 251 632
40	дебиторская задолженность	-	2 251 631	2 251 632
52	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 656	3 656
56	кредиторская задолженность	-	3 656	3 656
58	Прочие обязательства	247 035	-	247 035

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: услуги по доверительному управлению, выплаты по трудовому договору, платежи по финансовой аренде.

По строке 31 «финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на 31 декабря 2023 г. отражены привилегированные акции нефинансовой организации.

По строке 37 «дебиторская задолженность» на 31 декабря 2023 г. отражена задолженность по выплате вознаграждения по договорам ДУ в сумме 2 251 283 тысячи рублей и дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 348 тысяч рублей, где в соответствии с условиями договоров аренды НФО является арендодателем.

По строке 29 "Прочие обязательства" на 30 июня 2024 г. отражены оценочные обязательства: по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу, с учетом страховых взносов.

По строке 58 "Прочие обязательства" на 31 декабря 2023 г. отражены оценочные обязательства: по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу, с учетом страховых взносов, обязательства по выплате вознаграждения (премии) по итогам года. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Информация о выплаченных дивидендах представлена в Таблице 49

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10	15	17	18
За 1-е полугодие 2024 г.				За 2-й квартал 2024 г.			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(1)	67 617	67 616	(1)	18 101	18 100
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 213)	(1 213)	-	(1 213)	(1 213)
4	процентные доходы	-	68 266	68 266	-	18 421	18 421
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1)	564	563	(1)	893	892
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 363 918	1 363 918	-	187 962	187 962
16	Расходы на персонал	(224 452)	-	(224 452)	(235 401)	-	(235 401)
20	Общие и административные расходы	-	(6)	(6)	-	(3)	(3)
За 1-е полугодие 2023 г.				За 2-й квартал 2023 г.			
24	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	15 740	15 740	-	11 438	11 438
25	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	427	427	-	427	427
27	процентные доходы	-	15 175	15 175	-	10 988	10 988

1	2	7	9	10	15	17	18
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	139	139	-	23	23
37	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(1)	(1)	-	-	-
38	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 212 126	1 212 126	-	1 073 686	1 073 686
39	Расходы на персонал	(233 057)	-	(233 057)	(215 895)	-	(215 895)
41	Процентные расходы	-	(411)	(411)	-	(98)	(98)
43	Общие и административные расходы	-	(1 868)	(1 868)	-	(466)	(466)