

Код территории по ОКATO	Код организации	
	по ОКПО	ОГРН
45268560000	38960240	1027739145830

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 июня 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	14 092	2 100
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		322 918	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	296 975	239 588
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	5 858	-
5	дебиторская задолженность	8	20 084	318 343
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	833	1 115
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	19 975	23 115
8	Отложенные налоговые активы		5 148	4 757
9	Прочие активы	11	2 768	2 970
10	Итого активов		365 733	591 987
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		19 025	21 556
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	18 979	21 531
13	кредиторская задолженность	13	46	26
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 663	46 515
15	Прочие обязательства	14	19 726	18 203
16	Итого обязательств		40 413	86 274
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	15	153 651	153 651
18	Резервный капитал	15	7 500	7 500
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		164 169	344 562
20	Итого капитала		325 320	505 713
21	Итого капитала и обязательств		365 733	591 987

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

21 июля 2025 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		44 514	37 692	23 489	19 295
2	процентные доходы	16	44 514	37 692	23 489	19 295
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17				
4	Расходы на персонал	18	(84 844)	(74 989)	(40 496)	(35 148)
5	Процентные расходы	19	(1 247)	(1 488)	(608)	(742)
6	Общие и административные расходы	20	(12 681)	(11 003)	(6 303)	(5 374)
7	Прочие доходы		-	-	-	-
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		60 020	48 373	34 188	29 444
9	Налог на прибыль, в том числе:	22	(15 413)	(9 844)	(8 795)	(6 015)
10	текущий налог на прибыль	22	(15 805)	-	(8 734)	4 794
11	отложенный налог на прибыль	22	392	(9 844)	(61)	(10 809)
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		44 607	38 529	25 393	23 430
Раздел II. Прочий совокупный доход						
13	Итого совокупного дохода (расхода)		44 607	38 529	25 393	23 430

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

21 июля 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	Резервы										18	19	
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту, оцениваемым 10 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого	
1	Остаток на 01 января 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944	
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944	
3	Остаток на 01 января 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944	
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 529	38 529
4	Дивиденды (распределенная прибыль)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240 000)	(240 000)
5	Остаток на 30 июня 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119 322	280 473	
3	Остаток на 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713	
6	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713	
7	Остаток на 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713	
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44 607	44 607
8	Дивиденды (распределенная прибыль)	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225 000)	(225 000)
9	Остаток на 30 июня 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164 169	325 320	

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

21 июля 2025 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 полугодие 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		412 538	470 229
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(9 216)	(8 081)
3	Проценты полученные		44 417	37 048
4	Проценты уплаченные		(1 247)	(1 488)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(81 398)	(131 366)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(996)	(650)
7	Уплаченный налог на прибыль		(60 657)	(85 656)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(13)	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		303 427	280 037
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(799)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		104	-
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(6 600)	(900)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(6 496)	(1 699)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(225 000)	-
15	Прочие платежи по финансовой деятельности		(2 551)	(896)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(227 551)	(896)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		69 379	277 443
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	241 687	219 951
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	311 067	497 394

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

21 июля 2025 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 21-000-1-00054, 03.12.2001; № 077-08379-001000, 21.04.2005
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 30 июня 2025 года 100 % акционером Компании является Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (ПАО «Группа Ренессанс Страхование»). Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	21

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет
свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты компании находятся в зависимости от рынков капитала и денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, через повышенную волатильность рынков капитала, изменения кривой бескупонной доходности, которые отражаются в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	С 06 июня 2025 года ключевая ставка впервые снизилась до 20%, однако это смягчение денежно-кредитной политики является незначительным, уровень ставок остаётся повышенным, существенно повышая кредитные риски эмитентов облигаций, что отражается в отрицательной переоценке портфеля под управлением. Также сохраняется геополитическое давление на мировые рынки капитала, отражается на рынке акций, внося высокую волатильность, приводящую к негативной переоценке части портфеля под управлением в отчетные периоды, что напрямую сказывается на вознаграждении Общества.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 2 октября 2024 года.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие. Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества. Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору субаренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне четырех с половиной лет.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, – разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) – это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России – это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2024 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: - Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. - ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций. -ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. - Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Общество не ожидает, что применение данных документов в области регулирования бухгалтерского учета, иных чем МСФО, окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).</p> <p>Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты): Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	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. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Прочие активы представляют собой требования Общества.</p> <p>В состав прочих активов входит:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расчеты с персоналом; - расчеты по социальному страхованию; - налог на добавленную стоимость (уплаченный); - расчеты с поставщиками и подрядчиками. <p>Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022г., Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности».
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Затраты на приобретение, создание активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 6/2020, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного НФО, в размере 100 тысяч рублей (включая НДС), признаются расходами того периода, в котором они понесены. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: - ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение (программные продукты); — лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; — торговые марки (гудвилл); — деловая репутация; — иные нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо

32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением – 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 ИFRS 16 следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения существенных арендных платежей; и - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: • краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), • аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом в качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы, приобретаемые Обществом, предназначены для управленческих нужд и признаются расходами того периода, в котором они были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов – оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценки и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	14 092	-	14 092	2 100	-	2 100
2	Итого	14 092	-	14 092	2 100	-	2 100
3	Текстовое пояснение	<p>5.1.1. По состоянию на 30 июня 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2024: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 14 092 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 14 092 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 2100 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют.</p> <p>5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2025 года и на 30 июня 2024 года отсутствуют.</p>					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	14 092	2 100
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	296 975	239 588
3	Итого	311 067	241 687

**Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и
банках-нерезидентах**

**Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах,
оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	296 975	-	296 975	239 588	-	239 588
2	Итого	296 975	-	296 975	239 588	-	239 588
3	Текстовое пояснение	<p>6.1.1. По состоянию на 30 июня 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 296 975 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 296 975 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 239 588 тысячи рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов).</p> <p>6.1.2. Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 30 июня 2025 года и на 31 декабря 2024 года не было.</p> <p>6.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 52 настоящего приложения.</p> <p>6.1.4. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 1 полугодия 2025 и 2024 года не производилась.</p>					

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые
по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства**

**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по
амортизированной стоимости**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 июня 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	5 858	-	5 858	-	-	-
2	Итого	5 858	-	5 858	-	-	-
3	Текстовое пояснение	7.1.2. Реклассификации не было					

**Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по
амортизированной стоимости: дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	20 084	-	20 084	318 343	-	318 343
2	Итого	20 084	-	20 084	318 343	-	318 343
3	Текстовое пояснение	8.1.1. Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 30 июня 2025 в сумме 20 084 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: в сумме 318 343 тысяч рублей). Сумма задолженности ПАО "Группа Ренессанс Страхование" составляет 8 556 тысяч рублей (2024 году – 62 684 тысяч рублей), ООО "СК "Ренессанс Жизнь" составляет 11 373 тысяч рублей (2024 году – 255 593 тысяч рублей), АО НПФ «Ренессанс Накопления» составляет 130 тысяч рублей (2024 году – 41 тысяч рублей) и ЗПИФ «Эклиптика» составляет 25 тысяч рублей (2024 году – 25 тысяч рублей).					

**Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения
в них**

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	287	235	-	-	-	-	-	522
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
3	накопленная амортизация	(2 785)	(1 131)	-	-	-	-	-	(3 916)
4	Амортизация	(113)	(74)	-	-	-	-	-	(187)
5	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г.	174	161	-	-	-	-	-	335
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
7	накопленная амортизация	(2 898)	(1 205)	-	-	-	-	-	(4 103)
8	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	114	1 001	-	-	-	-	-	1 115
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
10	накопленная амортизация	(2 958)	(1 320)	-	-	-	-	-	(4 278)
11	Амортизация	(59)	(222)	-	-	-	-	-	(282)
12	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г.	55	779	-	-	-	-	-	833
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
14	накопленная амортизация	(3 018)	(1 542)	-	-	-	-	-	(4 560)

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	3 558	-	-	-	-	-	-	-	3 558
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	7 241	-	-	-	-	-	-	-	7 241
3	накопленная амортизация	-	(3 684)	-	-	-	-	-	-	-	(3 684)
4	Поступление	-	799	-	-	24 805	-	-	-	-	25 603
5	Амортизация	-	(341)	-	-	(2 748)	-	-	-	-	(3 089)
6	Балансовая стоимость на 30 июня 2024 г., в том числе:	-	4 016	-	-	22 057	-	-	-	-	26 073
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 040	-	-	24 805	-	-	-	-	32 845
8	накопленная амортизация	-	(4 024)	-	-	(2 748)	-	-	-	-	(6 772)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	3 835	-	-	19 279	-	-	-	-	23 115
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
11	накопленная амортизация	-	(4 429)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(9 954)
12	Амортизация	-	(407)	-	-	(2 733)	-	-	-	-	(3 140)
13	Балансовая стоимость на 30 июня 2025 г., в том числе:	-	3 429	-	-	16 547	-	-	-	-	19 975
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
15	накопленная амортизация	-	(4 836)	-	-	(8 258)	-	-	-	-	(13 094)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с персоналом	6	-	6	4	-	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 762	-	2 762	2 966	-	2 966
3	Итого	2 768	-	2 768	2 970	-	2 970

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	18 979	21 531
2	Итого	18 979	21 531
3	Текстовое пояснение	12.1.1. В качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.	

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые
по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая
по амортизированной стоимости**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	46	26
2	Итого	46	26
3	Текстовое пояснение	13.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52 настоящего приложения	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	16 301	13 972
2	Расчеты по социальному страхованию	3 425	4 218
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	13
4	Итого	19 726	18 203

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2024 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
2	Остаток на 30 июня 2024 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
3	На 1 января 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4	На 30 июня 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	Текстовое пояснение	<p>14.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 июня 2025 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 июня 2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 31 декабря 2024 года: 0 рублей).</p> <p>14.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.</p>					

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.</p> <p>В течение 1 полугодия 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.</p> <p>Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 30 июня 2025 года 45 489 тысяч рублей. На 30 июня 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 282 464 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 169 240 тысяч)</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	44 514	37 692
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	44 417	37 659
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	97	32
4	Итого	44 514	37 692

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	23 489	19 295
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23 405	19 277
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	84	17
4	Итого	23 489	19 295

**Примечание 17. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
2	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	114 278	98 161
3	Итого	114 278	98 161
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
4	Всего	114 278	98 161

Примечание 17. Выручка от оказания услуг

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
2	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	58 105	50 230
3	Итого	58 105	50 230
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
4	Всего	58 105	50 230

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	69 365	67 188
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	15 371	7 758
3	Прочее	109	44
4	Итого	84 844	74 989
5	Текстовое пояснение	<p>18.1.1. В 1 полугодии 2025 года вознаграждение работникам по итогам года не начислялось (в 1 полугодии 2024 года: было начислено вознаграждение работникам в размере 51 121 тыс. рублей),выходных пособий в 1 полугодии 2025 года не было (в 1 полугодии 2024 год: не было).</p> <p>18.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 1 полугодие 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 371 тысяч рублей (за 1 полугодие 2024 год: 7 758 тысяч рублей).</p>	

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	34 058	35 133
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	6 380	-
3	Прочее	58	15
4	Итого	40 496	35 148

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 247	1 488
2	Итого	1 247	1 488

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	608	742
2	Итого	608	742

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	3 072	2 991
2	Амортизация основных средств	3 140	3 089
3	Амортизация нематериальных активов	282	187
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	580	229
5	Транспортные расходы	17	18
6	Расходы на служебные командировки	174	65
7	Прочие хозяйственные расходы	360	460
8	Неустойки (штрафы, пени)	1	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	36	28
10	Прочее	5 020	3 936
11	Итого	12 681	11 003
12	Текстовое пояснение	<p>Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания составила 0 тысяч рублей за 1 полугодие 2025 год (0 тысяч рублей за 1 полугодие 2024 год).</p> <p>Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Выбытия основных средств и капитальных вложений в них за 1 полугодие 2025 года не было.</p>	

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 532	1 520
2	Амортизация основных средств	1 578	1 550
3	Амортизация нематериальных активов	142	69
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	5	-
5	Транспортные расходы	6	8
6	Расходы на служебные командировки	96	65
7	Прочие хозяйственные расходы	180	180
8	Неустойки (штрафы, пени)	1	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19	14
10	Прочее	2 743	1 969
11	Итого	6 303	5 374

Примечание 21. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 21.1

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

Примечание 21. Аренда

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30 июня 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	16 547	19 279
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	18 979	21 531

Примечание 21. Аренда

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

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 247	1 488
2	проценты уплаченные	1 247	1 488
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 551	896
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 551	896
5	Итого	3 799	2 384

Примечание 22. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.	1 полугодие 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	15 805	-
2	Прочее	(392)	9 844
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	15 413	9 844
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	15 413	9 844
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

Примечание 22. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 22.1

Номер	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	8 734	(4 794)
2	Прочее	61	10 809
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	8 795	6 015
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	8 795	6 015

Примечание 23. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	1 полугодие 2025 г.		1 полугодие 2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	225 000	-	240 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(225 000)	-	(240 000)	-

Примечание 24. Управление рисками

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

на 30 июня 2025 г.

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	14 092	-	-	-	-
2	расчетные счета	14 092	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	296 975	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	296 975	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	5 858
6	прочие выданные займы	-	-	-	-	5 858
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	20 084
8	прочее	-	-	-	-	20 084
9	Итого	311 067	-	-	-	25 942
10	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг AA+(RU).				

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.1

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 100	-	-	-	-
2	расчетные счета	2 100	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 588	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	318 343
6	прочее	-	-	-	-	318 343
7	Итого	241 687	-	-	-	318 343
8	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «ЮниКредит Банк» AAA(RU), АКРА (АО); АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг AA+(RU).				

Примечание 24. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 30 июня 2025 г.

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	14 092	-	-	14 092
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	322 918	-	-	322 918
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	296 975	-	-	296 975
4	займы выданные и прочие размещенные средства	5 858	-	-	5 858
5	дебиторская задолженность	20 084	-	-	20 084
6	Итого активов	337 009	-	-	337 009
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 025	-	-	19 025
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 979	-	-	18 979
9	кредиторская задолженность	46	-	-	46
10	Итого обязательств	19 025	-	-	19 025
11	Чистая балансовая позиция	317 984	-	-	317 984

Географический анализ финансовых активов и обязательств финансовой организации
на 1 января 2025 г.

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 100	-	-	2 100
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	239 588
4	дебиторская задолженность	318 343	-	-	318 343
5	Итого активов	560 031	-	-	560 031
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 556	-	-	21 556
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	21 531
8	кредиторская задолженность	26	-	-	26
9	Итого обязательств	21 556	-	-	21 556
10	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	538 475

Примечание 24. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют

на 30 июня 2025 г.

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	14 092	-	-	-	14 092
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	322 918	-	-	-	322 918
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	296 975	-	-	-	296 975
2	займы выданные и прочие размещенные средства	5 858	-	-	-	5 858
4	дебиторская задолженность	20 084	-	-	-	20 084
5	Итого активов	337 009	-	-	-	337 009
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 025	-	-	-	19 025
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 979	-	-	-	18 979
8	кредиторская задолженность	46	-	-	-	46
9	Итого обязательств	19 025	-	-	-	19 025
10	Чистая балансовая позиция	317 984	-	-	-	317 984

Обзор финансовых активов и обязательств организации
в разрезе основных валют

на 1 января 2025 г.

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 100	-	-	-	2 100
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	-	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	-	239 588
4	дебиторская задолженность	318 343	-	-	-	318 343
5	Итого активов	560 031	-	-	-	560 031
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 556	-	-	-	21 556
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	-	21 531
8	кредиторская задолженность	26	-	-	-	26
9	Итого обязательств	21 556	-	-	-	21 556

10	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	-	538 475
----	---------------------------	---------	---	---	---	---------

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 30 июня 2025 г.

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 556	-	-	-	-	11 503	-	20 059
2	дебиторская задолженность	8 556	-	-	-	-	11 503	-	20 059
3	Прочие активы	183	-	-	-	-	-	-	183
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 979	-	-	-	-	-	-	18 979
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	18 979	-	-	-	-	-	-	18 979
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	8 173	-	-	8 173
7	Текстовое пояснение	<p>24.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции с материнской компанией ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению страховых резервов, имуществом страховых компаний и резервов негосударственного пенсионного фонда, выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, аренда офисных помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.</p> <p>24.1.2. Общество не имеет полученных гарантий на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.</p> <p>24.1.3. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 30 июня 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.</p>							

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
2	дебиторская задолженность	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
3	Прочие активы	1 249	-	-	-	-	-	-	1 249
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	6 589	-	-	6 589

