

**Общество с ограниченной ответственностью
«Брокеркредитсервис - Форекс»
(ООО «БКС - Форекс»)**

Проспект Мира, 69, стр.1, Москва, Россия, 129110

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

За 1 полугодие 2024 года

Июль 2024

**Общество с ограниченной ответственностью
«Брокеркредитсервис - Форекс»
(ООО «БКС - Форекс»)**

Содержание

Бухгалтерский баланс некредитной финансовой организации;
Отчет о финансовых результатах некредитной финансовой организации;
Отчет об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации;
Отчет о потоках денежных средств некредитной финансовой организации.

Примечания к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Примечание 4 «Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики»;

Примечание 5 «Денежные средства»;

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

Примечание 12 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность»;

Примечание 20 «Прочие активы»;

Примечание 21 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

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

Примечание 26 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность»;

Примечание 29 «прочие обязательства»;

Примечание 32 «Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

Примечание 34 «Процентные доходы»;

Примечание 41 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы»;

Примечание 42 «Расходы на персонал»;

Примечание 43 «Прямые операционные расходы»;

Примечание 44 «Процентные расходы»;

Примечание 46 «Общие и административные расходы».

Код Территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 30 июня 2024 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420002
Годовая
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На 30.06.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5	72 255	62 389
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		36 553	33 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	36 553	33 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		307 986	305 942
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	306 366	305 942
6	дебиторская задолженность	12	1 620	
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	5 578	5 708
8	Основные средства и капитальные вложения в них	19	2 780	3 104
9	Отложенные налоговые активы	48	22 402	23 304
10	Прочие активы	20	884	1 608
11	Итого активов		448 438	435 196
Раздел II. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		7 123	2 033
13	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21	7 123	2 033
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 802	4 843
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	2 413	2 677
16	кредиторская задолженность	26	3 389	2 165
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	898	
18	Отложенные налоговые обязательства	48	87	90
19	Прочие обязательства	29	7 521	5 521
20	Итого обязательств		21 431	12 487
Раздел III. КАПИТАЛ				
21	Уставный капитал	30	347 000	347 000
22	Добавочный капитал	30	7 600	7 600
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		72 406	68 109
24	Итого капитала		427 006	422 709
25	Итого капитала и обязательств		448 438	435 196

Код Территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

за 1 полугодие 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовой
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		60 949	22 969
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	32	44 376	19 715
3	процентные доходы	34	18 172	2 545
4	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	(9)	(57)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(1 590)	767
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	3 433	
7	Расходы на персонал	42	(41 696)	(28 332)
8	Прямые операционные расходы	43	(8 085)	(7 187)
9	Процентные расходы	44	(182)	(39)
10	Общие и административные расходы	46	(8 030)	(9 881)
11	Прочие доходы	47		0
12	Прочие расходы	47	(296)	(206)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 094	(22 676)
14	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(1 797)	4 626
15	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(898)	
16	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(898)	4 626
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		4 297	(18 050)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		4 297	(18 050)

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 1 полугодие 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли участия), выкупленные у акционеров (участников)	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых 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 долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв хеджирования денежных потоков	Прочие резервы	Неразмещенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на начало сравнительного периода		105 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 624	152 224
2	Остаток на начало сравнительного периода, пересмотренный		105 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39 624	152 224
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18 050)	(18 050)
4	Дополнительный выпуск акций (дополнительные вклады участников общества, вклады третьих лиц, принимаемых в		36 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36 000
5	Остаток на конец сравнительного периода		141 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21 574	170 174
6	Остаток на начало отчетного периода		347 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 109	422 709
7	Остаток на начало отчетного периода, пересмотренный		347 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68 109	422 709
8	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4 297	4 297
9	Остаток на конец отчетного периода		347 000	7 600	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72 406	427 006

Код Территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

**ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

За 1 полугодие 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс" (ООО "БКС - Форекс")

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5

Код формы по ОКУД:0420005

Годовой

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Пояснения к строкам	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(11 864)	(15 071)
2	Проценты полученные		17 818	4 078
3	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		52 457	20 688
4	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(42 978)	(27 584)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 319)	(1 305)
6	Уплаченный налог на прибыль		(1)	
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(638)	(450)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		11 475	(19 644)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		600 000	200 000
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(600 000)	(220 000)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности			(20 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов собственниками			36 000
13	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(95)	(229)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(95)	35 771
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		11 380	(3 873)
16	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(1 345)	717
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	62 409	24 281
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	72 355	21 125

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

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>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности согласно ОСБУ Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.</p> <p>Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Определение срока аренды при первоначальной оценке обязательства по аренде. 2. Установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ОКУ, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ОКУ.
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)	<p>Оценки и лежащие в их основе допущения подлежат регулярному пересмотру и связанные с этими событиями корректировки признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки. Ниже представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок при применении принципов учетной политики:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Резервы под обесценение. На дату первоначального признания, на конец каждого месяца и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует резерв под обесценение по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Для тестирования на обесценение применяется модель ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки – это расчетная оценка величины кредитных убытков, взвешенной по степени вероятности их возникновения на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. 2. Оценка ставки привлечения дополнительных заемных средств при признании арендного обязательства. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому оно использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки арендных обязательств. Ставка привлечения дополнительных заемных средств – это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Таким образом, ставка привлечения дополнительных заемных средств отражает процент, который Общество должно было бы заплатить. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных (таких как рыночные процентные ставки), при их наличии. На такие статьи бухгалтерского баланса как «Основные средства» и «Финансовые обязательства», оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства оказывает существенное влияние оценка срока аренды с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения опционов на продление аренды.

3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Первоначальное признание</p> <p>При первоначальном признании финансовый актив или финансовое обязательство оценивается по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.</p> <p>Классификация и последующая оценка</p> <p>При первоначальном признании Общество классифицирует финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа актива; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицированы как:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. <p>При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости: Балансовая стоимость актива определяется как справедливая стоимость на определенную дату. Справедливой стоимостью Общество признает цену, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.</p> <p>Общество определяет справедливую стоимость как сумму денежных средств, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях. При этом нет разницы, является ли определенная стоимость непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.</p> <p>Общество не проводит поиск всех возможных рынков для идентификации основного (или наиболее выгодного) рынка, а учитывает всю информацию, которая является обоснованно доступной. При отсутствии доказательств обратного рынок, на котором Общество вступило бы в сделку по продаже актива или передаче обязательства, считается основным (или наиболее выгодным) рынком.</p>
---	--	--	--

			<p>Если для актива или обязательства существует несколько основных (или наиболее выгодных) рынков, Общество для оценки справедливой стоимости использует котировки самого благоприятного основного (или наиболее выгодного) рынка, к которому имеет доступ.</p> <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: балансовая стоимость актива определяется как стоимость первоначального признания за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы и уменьшенная на резервы под обесценение.</p> <p>Процентный доход по финансовым инструментам, учитываемым по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна процентной ставке внутренней доходности денежного потока актива. ЭСП равна рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более, чем на 10%. Процентная ставка внутренней доходности – это ставка, дисконтирование денежного потока по которой актива дает сумму первоначальной стоимости актива.</p> <p>Если в качестве ЭСП выбрана внутренняя ставка доходности, Общество отражает в бухгалтерском учете корректировку стоимости актива (обязательства) при последующей оценке, в даты расчета амортизированной стоимости в случае, если разница между балансовой и амортизированной стоимостями составляет более 10%.</p> <p>Линейный метод: процентный доход начисляется по ставке, установленной условиями договора, равномерно в течение срока действия финансового инструмента. Дисконт, премия и амортизация начисляются равномерно с даты признания до даты погашения актива пропорционально времени.</p> <p>Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - для активов и обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости, когда разница между -амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода или расхода, не является существенной; - для активов и обязательств сроком 12 месяцев и менее.
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой учета и отчетности для Общества является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Монетарные активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу Банка России на ежедневной основе.
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Общество намерено вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.	Общество не осуществляло пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменения общей покупательной способности рубля.
Раздел II. Изменения в учетной политике			

7	МСФО (IAS) 8	<p>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)</p>	Не применимо
8	МСФО (IAS) 8	<p>Указываются наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО, с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно</p> <p>Оценено</p>	<p>Ряд новых стандартов вступает в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2024 года, с возможностью досрочного применения. Однако Общество не осуществляло досрочный переход на новые и измененные стандарты при подготовке данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество планирует применять новые стандарты если они применимы.</p> <p>МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием»</p> <p>МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата»</p> <p>Новые стандарты: раскрытие информации, связанной с климатическими и другими неопределенностями в финансовой отчетности</p> <p>Поправки, вносимые в действующие стандарты, Общество планирует применить поправки и разъяснения если они применимы.</p> <p>МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: введено определение права на отсрочку платежа, которое должно существовать на конец отчетного периода. Также введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право на отсрочку погашения.</p> <p>МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: При первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования.</p> <p>МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»: Балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства. Балансовой стоимости финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг. Диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений. Тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.</p> <p>МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»: Валюта является конвертируемой в другую валюту, если имеется возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств. Является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей. Когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс.</p> <p>Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов: IFRS 18 «Основные финансовые отчеты» и IFRS 19 «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации». Ожидается, что стандарты будут выпущены в первой половине 2024 года. Стандарты вступят в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.</p>

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Общество относит к денежным средствам (далее ДС) и эквивалентам денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличные денежные средства в кассе; - остатки на расчетных счетах; - денежные средства в пути; - остатки на торговых счетах, открытых у организаторов расчетов на организованном рынке ценных бумаг; - остатки на счетах, открытых у профессиональных участников рынка ценных бумаг- резидентов и нерезидентов по договорам о брокерском обслуживании; - остатки на счетах денежных средств, переданных в доверительное управление. <p>Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты по амортизированной стоимости.</p> <p>При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», от 02.09.2015 № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций». Общество признает ДС и их эквиваленты по дате выбытия / поступления по фактической стоимости на дату выбытия / поступления на основании приходных и расходных кассовых документов, выписок из соответствующих счетов, на основании брокерских отчетов.</p> <p>Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам.</p> <p>Общество начисляет проценты на остатки денежных средств на счетах и отражает их на отдельных счетах согласно условиям договора банковского счета (если договор банковского счета содержит такую опцию).</p> <p>Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 493-п «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 01.10.2015 Общество относит к депозитам сумму основного долга, размещенную по договорам банковского вклада и иным аналогичным договорам на платной и возвратной основе в рублях РФ и в иностранной валюте.</p> <p>Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов.</p> <p>Общество учитывает обесценение займов, депозитов и прочих предоставленных средств путем создания резерва под обесценение на соответствующих счетах Плана счетов.</p>

11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 02.09.2015, № 487-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» от 02.09.2015, № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015, N 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015.</p> <p>Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоят из производных финансовых активов, от которых ожидается прирост экономических выгод. Базисным (базовым) активом заключаемым обществом ПФИ является валютная пара, договоры заключаются на неорганизованных торгах с расчетами на согласованную дату валютирования.</p> <p>Общество заключает договоры ПФИ, которые классифицирует как расчетные форварды на валюту, с контрагентами физическими лицами. Первоначальное признание производных финансовых инструментов (далее – ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении организацией договора, являющегося ПФИ. При заключении ПФИ его справедливая стоимость равна нулю и у сторон отсутствуют обязательства по уплате или требования по получению денежной суммы по ПФИ, общество не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи на балансовых счетах.</p> <p>С даты заключения ПФИ и до даты прекращения признания или до наступления даты расчетов (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом) бухгалтерский учет требований и обязательств в отношении базисного актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.</p> <p>Справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании критериев МСФО (Г) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно и на дату прекращения признания ПФИ. Рассчитанный финансовый результат представляет собой справедливую стоимость ПФИ, которая признается в учете. Финансовый результат от переоценки ПФИ учитывается в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Общество прекращает признание ПФИ при соблюдении критериев прекращения признания, указанных в Положении 488-П. Признание ПФИ в бухгалтерском учете прекращается при закрытии позиции – исполнении отдельного договора, прекращении совокупности прав и обязанностей по открытой позиции путем проведения обратной операции (заключения отдельного договора) того же объема с тем же базисным активом, а также проведения зачета ранее открытых разнонаправленных сделок в отношении одного и того же базисного актива по тем ценам, по которым сделки были открыты. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств ПФИ.</p> <p>В результате закрытия позиции Общество определяет финансовый результат (размер денежных обязательств) по каждому отдельному договору и обеспечивает расчеты в течение 1 (одного) рабочего дня. Финансовым результатом от прекращения признания ПФИ по сделкам с контрагентами (клиентами) является разница между курсом валютной пары открытия позиции и курсом валютной пары сделки закрытия позиции с учетом финансового результата от переоценки ПФИ. (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.</p> <p>Справедливая стоимость производного финансового инструмента определяется на основании критериев МСФО (Г) 13 «Оценка справедливой стоимости». Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется ежедневно и на дату прекращения признания ПФИ. Рассчитанный финансовый результат представляет собой справедливую стоимость ПФИ, которая признается в учете. Финансовый результат от переоценки ПФИ учитывается в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом расходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах.</p> <p>Общество прекращает признание ПФИ при соблюдении критериев прекращения признания, указанных в Положении 488-П. Признание ПФИ в бухгалтерском учете прекращается при закрытии позиции – исполнении отдельного договора, прекращении совокупности прав и обязанностей по открытой позиции путем проведения обратной операции (заключения отдельного договора) того же объема с тем же базисным активом, а также проведения зачета ранее открытых разнонаправленных сделок в отношении одного и того же базисного актива по тем ценам, по которым сделки были открыты. Датой прекращения признания ПФИ является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств ПФИ.</p> <p>В результате закрытия позиции Общество определяет финансовый результат (размер денежных обязательств) по каждому отдельному договору и обеспечивает расчеты в течение 1 (одного) рабочего дня. Финансовым результатом от прекращения признания ПФИ по сделкам с контрагентами (клиентами) является разница между курсом валютной пары открытия позиции и курсом валютной пары сделки закрытия позиции с учетом финансового результата от переоценки ПФИ.</p>
----	---	---	--

12	МСФО (IAS) 21, МСФО (IFRS) 15, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	На отчетную дату Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Учет финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество ведет в соответствии с Положением Банка России № 486-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 2 сентября 2015 г., Положением Банка России № 493-П, «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» от 1 октября 2015 г. и Положением Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива представляет собой стоимость, по которой финансовый актив был оценен в момент первоначального признания, за вычетом выплат основной суммы задолженности, скорректированную на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной стоимостью и стоимостью в момент погашения, определенной с использованием метода эффективной процентной ставки, а также за вычетом убытка от обесценения.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового актива рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%).</p> <p>Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств.</p> <p>К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданных, прочие предоставленные средства, а также дебиторская задолженность.</p> <p>Дебиторская задолженность:</p> <p>Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте.</p> <p>Дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям с в иностранной валюте Общество учитывает по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем не переоценивает. Разницы сумм, возникающие вследствие оплаты и списания дебиторской задолженности в иностранной валюте по разным курсам, Общество относит на увеличение или уменьшение расходов или доходов, связанных с этой дебиторской задолженностью.</p> <p>Займы выданные и прочие предоставленные средства:</p> <p>Общество при первоначальном признании классифицирует займы выданные и предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости.</p> <p>Общество классифицирует займы выданные и прочие предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует займы и предоставленные средства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, Общество оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки на дату первоначального признания и на каждую отчетную дату, при необходимости корректирует его.</p> <p>Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, др.) В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается Обществом в размере ОКУ за весь срок.</p>
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27, МСФО (IAS) 28, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IFRS) 12	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	<p>К прочим активам Общество относит требования, которые не были признаны в качестве финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество ведет учет прочих активов по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение.</p> <p>Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России.</p> <p>Общество отражает авансы, произведенные в рамках хозяйственной деятельности по фактическим затратам за вычетом резерва под обесценение. Предоплаты в иностранной валюте учитываются по курсу Банка России на дату оплаты. Сумма предоплаты за приобретение актива включается в его балансовую стоимость при получении Обществом контроля над этим активом и наличии вероятности того, что будущие экономические выгоды, связанные с ним, будут получены Обществом. Если имеется признак того, что активы, товары или услуги, относящиеся к предоплате, не будут получены, балансовая стоимость предоплаты подлежит списанию, и соответствующий убыток от обесценения отражается в качестве убытка за год.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, дальнейший учет также ведется по справедливой стоимости. В составе финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убытки, Общество учитывает производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод. Порядок признания и учет отражен в п. 11 настоящего примечания.</p>
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств.</p> <p>Общество учитывает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда было принято решение классифицировать их как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости не реже одного раза в квартал, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) привлеченных денежных средств.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода.</p> <p>Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием линейного метода признания процентного расхода в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного расхода, не является существенной (не превышает порог в 10%).</p>
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Общество проводит взаимозачет финансовых активов и обязательств только в тех случаях, когда такая возможность оговорена в договоре, т.е. существует юридически защищенное право произвести взаимозачет актива / требования и обязательства, а также намерение сторон договора осуществить взаимозачет. Взаимозачет производится по фактически отраженным суммам, финансовых требований и обязательств, отраженных в бухгалтерском учете.</p>
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)	<p>Общество не проводит хеджирование потоков денежных средств.</p>
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не проводит хеджирование справедливой стоимости.</p>

21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
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	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
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	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
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)	<p>В учете основных средств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г.</p> <p>Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. <p>Общество осуществляет первоначальное признание основных средств по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения осуществляемых операций, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию основных средств. Исходя из принципа существенности и осторожности при расчете амортизационной стоимости расчетная ликвидационная стоимость признается равной нулю.</p> <p>Общество ведет учет основных средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Общество считает Единицей учета основных средств инвентарный объект, представляющий собой совокупность материальных активов, отвечающих определению основных средств и части которой не могут быть реализованы независимо друг от друга или отделены друг от друга без потери свойств (признаков), необходимых для выполнения критериев отнесения к основным средствам.</p> <p>На конец каждого отчетного года Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился следующем порядке: сначала Общество определяет наличие или отсутствие факторов обесценения за отчетный период, при наличии таковых Общество проводит оценку убытков от обесценения объектов основных средств, которые подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нефинансовым активам.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования. Общество не пересчитывает ранее начисленные суммы амортизации при изменении способа начисления амортизации объекта основных средств, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.</p>
Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов			
28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	<p>В учете нематериальных активов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г.</p> <p>Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить экономические выгоды в будущем; - срок полезного использования не менее 12 месяцев; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); <p>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p>

			<p>В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, таки и с неисключительными правами согласно условиям договора.</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание нематериальных активов по их фактической стоимости без учета НДС. НДС, в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату ввода в эксплуатацию нематериальных активов.</p> <p>Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения).</p> <p>Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.</p>
29	МСФО (IAS) 1	База оценки для каждого класса активов (стоимость приобретения за вычетом амортизации или стоимость переоценки за вычетом амортизации)	Базой оценки для НМА Общество признает стоимость приобретения за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
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	<p>Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества.</p> <p>Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над НМА; - ожидаемого срока использования НМА, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
31	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использования	<p>Амортизационные отчисления по объектам НМА начинаются с даты, когда они становятся готовы к использованию. Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нематериальным активам в соответствии со сроком полезного использования, установленным в договоре, при отсутствии данного условия - профессиональным экспертным суждением.</p> <p>Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. <p>Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.</p>
32	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. <p>Если Общество исходя из вышеизложенных критериев не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются Обществом как затраты на стадии исследования.</p> <p>Общество включает расходы по выплате заработной платы сотрудникам, задействованным в создании НМА, в стоимость НМА. Остальные расходы, понесенные Обществом при создании НМА, относятся на расходы текущего периода.</p>

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	<p>В учете учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г.</p> <p>Общество признает обязательства перед работником по уплате вознаграждения по номинальной стоимости в соответствии с трудовым договором и законодательством РФ по дате возникновения, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Расходы на заработную плату, страховые взносы, оплачиваемые ежегодные отпуска, больничные листы и премии отражаются Обществом в году, когда соответствующие расходы были фактически начислены. Общество формирует резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками.</p> <p>Начисление расходов на заработную плату за осуществление работниками трудовых функций, взносов в Государственный пенсионный фонд и Фонд социального страхования, премий, а также резерв в отношении предстоящих расходов по оплате отпусков, не использованных работниками, осуществляется в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение, в размере недисконтированной величины.</p>
34	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых некредитной финансовой организацией	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
35	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
36	МСФО (IAS) 19	Порядок признания стоимости вклада предыдущей службы работников, другие положения, связанные с отражением в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Общество не производит вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами.
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
37.1.	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	<p>В учете запасов Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях» от 22.09.2015г.</p> <p>Общество осуществляет первоначальное признание материалов по их фактической стоимости без учета НДС (по себестоимости). НДС в силу специфики налогообложения операций, осуществляемых Обществом, относится на расходы в дату принятия к учету материалов.</p> <p>После первоначального признания Организация ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по себестоимости; - по чистой возможной цене продажи. <p>Общество списывает стоимость материалов и запасов на расходы в дату их фактического использования по стоимости каждой единицы, при этом в первую очередь списывается стоимость единиц, первыми принятых к учету (метод ФИФО).</p>

38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	<p>В учете резервов – оценочных обязательств Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 г.</p> <p>Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения.</p> <p>Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена. <p>Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством. За период 2022 г. Обществом не создавались резервы – оценочные обязательства в связи с отсутствием оснований для их признания.</p>
39	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды.	<p>В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Долгосрочная аренда – договоры аренды сроком 12 месяцев и более; - Краткосрочная аренда – договоры аренды менее 12 месяцев; - Аренда базового актива низкой стоимости – договор аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс рублей. <p>По долгосрочной аренде Общество признает актив в форме права пользования (далее – АФП) и арендные обязательства в сумме арендных платежей по договору, дисконтированной по ставке равной средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным некредитными финансовым организациям в рублях (источник – сайт Банка России) без учета НДС. Общество признает актив в форме права пользования и соответствующее обязательство на дату, когда арендованный актив становится доступен для использования Обществом</p> <p>На дату начала долгосрочной аренды Общество оценивает актив в форме права пользования по первоначальной стоимости, а в дальнейшем по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и с корректировкой на определенную переоценку обязательства по аренде.</p> <p>После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; - уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. <p>Общество учитывает АФП по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения) в порядке, предусмотренном для учета актива соответствующей категории.</p> <p>В случае если Общество предоставляет базовый актив в субаренду, то основной договор аренды учитывается в качестве долгосрочной аренды, даже в случае если срок аренды и стоимость базового актива соответствуют условиям краткосрочной аренды и аренды базового актива низкой стоимости.</p> <p>Общество признает договор субаренды в качестве операционной аренды при выполнении условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
39.1	МСФО (IFRS) 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	<p>В течение отчетного периода Общество классифицировало в качестве краткосрочной аренды договоры аренды сроком 12 месяцев и менее, по которым на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также аренду актива низкой стоимости (на дату начала аренды стоимость объекта аренды не превышает 300 тыс. рублей).</p> <p>По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода.</p>

40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Общество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости.</p> <p>Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах.</p> <p>Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.</p>
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	<p>Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, взноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости.</p> <p>Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.</p>
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей)
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Общество признает в бухгалтерском учете отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы (отложенные налоги).</p> <p>Отложенное налоговое обязательство (далее – ОНО) – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.</p> <p>Отложенный налоговый актив (далее – ОНА) – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.</p> <p>Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой – временные разницы. Временные разницы – это разницы между остатками на активных и пассивных балансовых счетах Общества, за исключением счетов по учету капитала, и их налоговой базой, определенной в соответствии с национальным законодательством о налогах и сборах.</p> <p>Временные разницы подразделяются на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - налогооблагаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен увеличить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет; - вычитаемые временные разницы – временные разницы, приводящие к образованию отложенного налога на прибыль, который в будущих отчетных периодах должен уменьшить сумму по налогу на прибыль, подлежащую уплате в бюджет. <p>Величина ОНО определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода.</p>

			<p>Величина ОНА по вычитаемым временным разницам определяется как произведение вычитаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по перенесенным на будущее убыткам определяется как произведение перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах ОНО учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.</p> <p>Изменение стоимости ОНО и ОНА Общество отражает как доходы/расходы текущего периода, если изменение стоимости актива, в связи с которым возникли временные разницы, относится на доходы и расходы периода.</p> <p>ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ли у Организации достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. <p>При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на будущие убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Общество анализирует следующие условия</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах; - существует ли вероятность получения Обществом налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного национальным законодательством о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки; - существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного национальным законодательством о налогах и сборах. <p>Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).</p>
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	<p>Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Номер строки	Наименование показателя	Денежные средства 30.06.2024 г.			31.12.2023 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	Денежные средства на расчетных счетах	72 255	-	72 255	62 389	-	62 389
2	Итого	72 255	-	72 255	62 389	-	62 389

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

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	36 553	33 142
2	Итого	36 553	33 142

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

Номер строки	Наименование показателя	Дебиторская задолженность 30.06.2024			31.12.2023		
		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	47	-	47	-	-	-
2	Прочая дебиторская задолженность	1 573	-	1 573	-	-	-
3	Итого	1 620	-	1 620	-	-	-

Примечание 20. Прочие активы

Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024			31.12.2023 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	2	-	2	2	-	2
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	3	-	3
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	1	-	1
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	881	-	881	1 602	-	1 602
5	Итого	884	-	884	1 608	-	1 608

Примечание 21. Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	6
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	7 123	2 033
2	Итого	7 123	2 033

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

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	2 413	2 677
2	Итого	2 413	2 677

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

Кредиторская задолженность			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1 330	1 227
2	Прочая кредиторская задолженность	2 059	938
3	Итого	3 389	2 165

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства			
Номер строки	Наименование показателя	30.06.2024 г.	31.12.2023 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 831	3 697
2	Расчеты по социальному страхованию	2 418	1 604
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	272	220
4	Итого	7 521	5 521

Примечание 32. 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

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, за 1 полугодие 2024 г.

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	256 584	370 828	-	-	627 413
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	256 584	370 828	-	-	627 413
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(210 529)	(372 507)	-	-	(583 036)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(210 529)	(372 507)	-	-	(583 036)
5	Итого	46 055	(1 679)	-	-	44 376

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, за 1 полугодие 2023 г.

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	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	106 771	55 788	-	-	162 558
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	106 771	55 788	-	-	162 558
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(87 710)	(55 133)	-	-	(142 844)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(87 710)	(55 133)	-	-	(142 844)
5	Итого	19 060	655	-	-	19 715

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:		
	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	18 172	2 545
2		18 172	2 545
3	Итого	18 172	2 545

Примечание 41. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
1	Комиссионные доходы от клиентских операций на валютном рынке	3 433	
2	Итого	3 433	

Примечание 42. Расходы на персонал

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы по оплате труда	32 434	21 864
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	9 226	6 468
3	Прочее	36	-
4	Итого	41 696	28 332

Примечание 43. Прямые операционные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги трансфер-агентов	43	2
2	Расходы на технические услуги	4 859	4 001
3	Прочее	3 183	3 183
4	Итого	8 085	7 187

Примечание 44. Процентные расходы

Процентные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	182	39
2	Итого	182	39

Примечание 46. Общие и административные расходы

Номер строки	Наименование показателя	За 1 полугодие 2024 г.	За 1 полугодие 2023 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	233	475
2	Амортизация основных средств	520	336
3	Амортизация нематериальных активов	579	362
4	Расходы по аренде	551	193
5	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	171	151
6	Расходы по страхованию	254	326
7	Расходы на рекламу и маркетинг	808	4 703
8	Расходы на юридические и консультационные услуги		100
9	Представительские расходы		34
10	Командировочные расходы	7	137
10	Штрафы, пени		1
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3 314	1 101
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 135	1 535
13	Прочие административные расходы	457	428
14	Итого	8 030	9 881