

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

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

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность, в
соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета**

За 9 месяцев 2025 год

Октябрь 2025

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

Содержание

Бухгалтерский баланс 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:
Примечание 1 «Основная деятельность организации»
Примечание 2 «Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность»
Примечание 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности»
Примечание 4 «Принципы учетной политики, 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 7 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах»
Примечание 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность»
Примечание 9 «Нематериальные активы и капитальные вложения в них»
Примечание 10 «Основные средства и капитальные вложения в них»
Примечание 11 «Прочие активы»
Примечание 12 «Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»
Примечание 13 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства»
Примечание 14 «Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность»
Примечание 15 «Прочие обязательства»
Примечание 16 «Управление капиталом»
Примечание 17 «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»
Примечание 18 «Процентные доходы»
Примечание 19 «Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой»
Примечание 20 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы»
Примечание 21 «Расходы на персонал»
Примечание 22 «Прямые операционные расходы»
Примечание 23 «Процентные расходы»
Примечание 24 «Общие и административные расходы»
Примечание 25 «Прочие доходы и расходы»
Примечание 26 «Аренда»
Примечание 27 «Налог на прибыль»
Примечание 28 «Управление рисками»
Примечание 29 «Производные инструменты и учет хеджирования»
Примечание 30 «Справедливая стоимость финансовых инструментов»
Примечание 31 «Операции со связанными сторонами»

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

Бухгалтерский баланс организации

на 30 сентября 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	203 846	87 273
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		61 881	45 523
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	61 881	45 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		258 991	333 675
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	254 089	333 666
6	дебиторская задолженность	8	4 903	9
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	6 169	5 705
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	2 127	2 625
9	Требования по текущему налогу на прибыль	27	4 528	5 395
10	Отложенные налоговые активы	27	12 789	27 380
11	Прочие активы	11	3 007	1 045
12	Итого активов		553 339	508 621
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		80 238	14 680
14	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12	80 238	14 680
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		40 568	37 999
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	1 748	2 131
17	кредиторская задолженность	14	38 820	35 868
18	Отложенные налоговые обязательства	27		7 711
19	Прочие обязательства	15	7 151	7 506
20	Итого обязательств		127 957	67 896
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	16	347 000	347 000
22	Добавочный капитал	16	7 600	7 600
23	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		70 782	86 125
24	Итого капитала		425 382	440 725
25	Итого капитала и обязательств		553 339	508 621

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

Отчет о финансовых результатах организации

9 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003
Квартальная
(тыс. руб.)

Номер показатель	Наименование показателя	Номер примечания	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4	5		5
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		108 242	121 850	(13 880)	60 900
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через	17	72 359	93 309	(28 754)	48 933
3	процентные доходы	18	39 914	28 422	12 449	10 250
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по		68	(88)		(79)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	(4 099)	207	2 425	1 797
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	22 168	4 840	13 931	1 406
7	Расходы на персонал	21	(68 653)	(59 350)	(19 397)	(17 655)
8	Прямые операционные расходы	22	(45 868)	(12 427)	(15 406)	(4 343)
9	Процентные расходы	23	(287)	(267)	(90)	(85)
10	Общие и административные расходы	24	(17 048)	(12 692)	(7 519)	(4 662)
11	Прочие расходы	25	(2 637)	(404)	(2 337)	(108)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(4 083)	41 549	(44 699)	34 455
13	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	27	(11 261)	(8 823)	(4 650)	(7 026)
14	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	27	(4 380)	(4 412)	(1 075)	(3 513)
15	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	27	(6 880)	(4 412)	(3 575)	(3 513)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		(15 343)	32 726	(49 349)	28 428
Раздел II. Прочий совокупный доход						
17	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(15 343)	32 726	(49 349)	28 428

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	46839676	1157746674920	087-107-082388

Отчет о движении денежных средств организации
за 9 месяцев 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Брокеркредитсервис - Форекс"
(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)
129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД:0420005
Квартальная
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		9	
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(77 194)	(18 372)
3	Проценты полученные		39 579	30 749
4	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		153 685	115 061
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм		(65 941)	(74 091)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(5 300)	(4 798)
7	Уплаченный налог на прибыль		(3 513)	(1)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(5)	(65)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		41 319	47 586
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		970 000	1 410 000
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(890 000)	(1 410 000)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		80 000	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(179)	(95)
14	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(179)	(95)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(179)	(95)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		121 141	47 491
17	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(4 548)	330
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	87 303	62 389
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	203 896	110 230

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)	045-14117-020000, 18.11.2021 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность форекс-дилера
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	129110, Москва г, пр-т Мира, дом № 69, строение 1, этаж 5
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	ООО "БКС-Холдинг", 630099, Новосибирская область, город Новосибирск, улица Советская, дом 37, офис 311. Конечный бенефициар - Михасенко Олег Владимирович
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	на 01.01.2025 г. - 30 человек, на 30.09.2025 г. - 33 человека

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Описание
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты деятельности Общества за 9 месяцев 2025 года сформировались под влиянием следующих факторов: Доходы от операций с финансовыми инструментами уменьшились по сравнению с аналогичным показателем прошлого года. По сравнению с прошлым годом существенно увеличились процентные доходы Общества. Но на размер прибыли негативно повлияла переоценка активов в иностранной валюте. Выручка от комиссионных доходов существенно возрасла по сравнению с 9 месяцами 2024 года. За 9 месяцев 2025 года учитывались расходы на персонал, прямые операционные расходы, общие и административные расходы, которые увеличились по сравнению с аналогичным периодом 2024 г. Показатель чистой прибыли Общества сформирован с учетом налогов и сборов в соответствии с действующим законодательством РФ.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В третьем квартале 2025 года наблюдалось постепенное замедление экономической активности, при этом динамика по секторам была разнородной. В отраслях, ориентированных на государственный спрос сохраняется высокий уровень производства. Внутренний частный спрос демонстрирует более сдержанную динамику, внешний спрос продолжает оставаться на пониженном уровне. В середине квартала значительно выросли отдельные инвестиционные отрасли, а потребительские отрасли промышленности в целом стабилизировали выпуск продукции. В третьем квартале 2025 года также как и в дальнейшем Банк России будет поддерживать жесткие денежно-кредитные условия. Все эти условия позволили уменьшить годовую инфляцию до 7,98%. В сентябре 2025 года банк России принял решение снизить ключевую ставку до 17% годовых. Устойчивые показатели текущего роста цен значительно не изменились и в основном остаются выше 4% в пересчете на год. Текущий рост цен в среднем составил 6,3%, а показатель базовой инфляции снизился до 4.1% после 4.4% в среднем в предыдущих кварталах. Рубль продолжал укрепляться в 3 квартале 2025 года. На 30 сентября 2025 года курс евро составляет 97,14 рублей, курс доллара США - 82,86. Заработные платы продолжили рост но в большинстве отраслей он замедлился в 3 квартале 2025 года, В четвертом квартале 2025 года ожидается дальнейшее плавное замедление экономики с последующим выходом на траекторию устойчивого роста.

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 Общества (далее - бухгалтерская (финансовая) отчетность) подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее ОСБУ) и с учетом требований Положения 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"
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
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	Нет

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 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 текущее, так и на будущие периоды. Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в консолидированной финансовой отчетности, раскрыта в следующих примечаниях: 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	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Оценки и лежащие в их основе допущения подлежат регулярно 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: 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	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовый актив/обязательство оценивается по СС, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива/обязательства, оцениваемого не по сс через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива/обязательства.ФА классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости при: 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. ФА классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД; управление ФА на основе бизнес-модели, целью которой является получение денежных потоков и продажа актива; договорные условия финансового актива обуславливают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.ФА классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через П/У, если они не классифицированы как: - оцениваемые по амортизированной стоимости; оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, не предназначенные для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе ПСД. ФА, оцениваемые по СС: БС актива определяется как СС на определенную дату. СС 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. Определяет сс 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. Общество не проводит поиск всех возможных рынков для идентификации основного 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 рынком. Если для актива или обязательства существует несколько основных рынков, Общество для оценки сс использует котировки самого благоприятного основного рынка, к которому имеет доступ. ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости: бс 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. Процентный доход по финансовым инструментам, по амортизированной стоимости, начисляется методом ЭСП (эффективная ставка процента). ЭСП равна рыночной процентной ставке, если процентная ставка внутренней доходности отличается от рыночной ставки более, чем на 10%. 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. Линейный метод применяется для финансовых активов и обязательств: - 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	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	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основании допущения, что Общество намерено вести деятельность непрерывно в течение 12 месяцев с отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	МСФО (IAS) 29Информация 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	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не вносило существенных изменений в учетную политику
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	С начала 2025 года действует новый стандарт МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования». Общества не планирует применять данный стандарт. Поправки, вносимые в действующие стандарты, Общество планирует применить поправки и разъяснения если они применимы. 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. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года. Совет по МСФО принял решение о выпуске двух новых стандартов: МСФО (IFRS) 18 «Основные финансовые отчеты» и МСФО (IFRS) 19 «Непубличные дочерние организации: раскрытие информации». Стандарты вступают в силу с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты. Допускается досрочное применение.
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	Общество относит к денежным средствам (далее ДС) и эквивалентам денежных средств в рублях РФ и иностранной валюте: - 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. Общество оценивает денежные средства и их эквиваленты по амортизированной стоимости. При отражении ДС и их эквивалентов Общество руководствуется требованиями Положений Банка России от 02.09.2015 № 486-П «О Плانه 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. Общество уменьшает сумму денежных средств на сумму полученных овердрафтов по расчетным счетам. 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). Общество учитывает обесценение денежных средств в соответствии с методикой расчета ожидаемых кредитных убытков путем создания резерва под обесценение.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество осуществляет учет средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах, руководствуясь требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плانه 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. Общество осуществляет признание депозита по дате расчетов. Общество учитывает обесценение займов, депозитов и прочих предоставленных средств путем создания резерва под обесценение на соответствующих счетах Плана счетов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положений Банка России № 486-П «О Плانه 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. 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 заключаемых обществом ПФИ является валютная пара, договоры заключаются на неорганизованных торгах с расчетами на согласованную дату валютирования. 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. 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 (базового) актива осуществляется на соответствующих счетах главы Г Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. 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 классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Отчета о финансовых результатах. 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. 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.
12	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	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Учет финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество ведет в соответствии с Положением Банка России № 486-П «О Плانه 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. 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. 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%). 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. К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, относятся средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы выданные, прочие предоставленные средства, а также дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность: Общество учитывает дебиторскую задолженность по фактической стоимости в рублях РФ или иностранной валюте. 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. Займы выданные и прочие предоставленные средства: Общество при первоначальном признании классифицирует займы выданные и прочие предоставленные средства как оцениваемые по амортизированной стоимости. 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. 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. 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.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	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. Признание и последующий учет прочих активов, представленных нефинансовыми активами, осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России. 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.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	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 прибыли и убытки, Общество учитывает производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит к финансовым обязательствам денежные средства клиентов, полученные займы, кредиты, привлеченные средства, кредиторскую задолженность, иные обязательства, отвечающие определению финансовых обязательств. 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. Амортизированная стоимость финансового обязательства рассчитывается с использованием метода ЭСП или линейного метода признания процентного расхода. 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%).
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование потоков денежных средств.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	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. Основные средства – это материальные активы, которые одновременно отвечают следующим критериям: - срок полезного использования превышает 1 год; - стоимость превышает 100 тысяч рублей. 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. Общество ведет учет основных средства по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество учитывает основные средства по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). 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. 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 следующим образом: 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.

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество отражает увеличение балансовой стоимости актива в результате переоценки в составе прочего совокупного дохода и отражает накопительным итогом в составе собственного капитала. Сумма увеличения признается в составе прибыли или убытка в той мере, в которой она восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка. Если в результате переоценки балансовая стоимость актива уменьшается, то она признается в составе прибыли или убытка. В составе прочего совокупного дохода данная сумма признается в размере кредитового остатка по статье прирост стоимости от переоценки в отношении данного актива. Сумма уменьшения, признанная в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе собственного капитала по статье прирост стоимости от переоценки. Сумма прироста стоимости объекта основных средств от его переоценки, включенная в состав собственного капитала, может быть перенесена непосредственно в состав нераспределенной прибыли в момент прекращения признания соответствующего актива. Перенос сумм со счета прироста стоимости от переоценки на счет нераспределенной прибыли не может осуществляться через прибыль или убыток.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество начисляет амортизацию ежемесячно линейным методом по всем нефинансовым активам. 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.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество устанавливает срок полезного использования объекта основных средств согласно Классификатору основных средств по Налоговому кодексу РФ.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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. Общество относит к нематериальным активам (далее – НМА) идентифицируемые активы, не являющиеся финансовыми, не имеющие физической формы, каждый из которых одновременно отвечает следующим критериям: - 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); - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. В соответствии с критериями признания Общество признает в качестве НМА лицензии на право использования программного обеспечения как с исключительными правами, так и с неисключительными правами согласно условиям договора. 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. Общество учитывает нематериальные активы по амортизированной стоимости (первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения). Если условиями договора не определен срок полезного использования НМА, Общество устанавливает срок полезного использования в соответствии с внутренним Классификатором НМА Общества.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	29МСФО (IAS) 1База 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.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество отражает накопительным итогом в составе прочего совокупного дохода увеличение балансовой стоимости в результате переоценки. Но сумму такого увеличения признает в составе прибыли или убытка в той мере, в которой она восстанавливает сумму уменьшения стоимости от переоценки того же актива, ранее признанную в составе прибыли или убытка. Если в результате переоценки балансовая стоимость нематериального актива уменьшается, то сумму данного уменьшения следует признавать в составе прибыли или убытка. Однако сумму такого уменьшения следует признать в составе прочего совокупного дохода в размере кредитового остатка по статье "прирост стоимости от переоценки", существующего в отношении указанного актива. Сумма уменьшения, признанная в составе прочего совокупного дохода, снижает сумму, накопленную в составе собственного капитала по статье прирост стоимости от переоценки. Накопленная величина прироста стоимости от переоценки, включенная в состав собственного капитала, может быть перенесена непосредственно в состав нераспределенной прибыли в момент реализации этого прироста стоимости. Весь прирост стоимости может быть реализован при прекращении использования или выбытии соответствующего актива. Тем не менее часть прироста стоимости может быть реализована в процессе использования актива организацией. В этом случае сумма реализованного прироста стоимости представляет собой разницу между амортизацией, начисляемой на основе переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, которая была бы признана на основе исторической стоимости актива. Перевод со счета прироста стоимости от переоценки на счет нераспределенной прибыли не отражается в составе прибыли или убытка.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Срок полезного использования присваивается каждому объекту НМА активу на основе профессионального суждения и внутреннего классификатора НМА Общества. Срок полезного использования объекта НМА Общество определяет при его признании исходя из: - 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.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	МСФО (IAS) 38Применяемые сроки и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком использованияАмортизационные 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. Амортизационные отчисления по объекту НМА прекращаются с более раннюю из дат: - даты прекращения признания объекта; - даты полного начисления Амортизации по объекту. Амортизационные отчисления по НМА отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; - Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; - Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Если Общество 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. 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.
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	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. 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. 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. 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.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Общество не имеет пенсионных планов для работников.
37	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.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) 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. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В качестве арендатора Общество классифицирует договоры аренды следующим образом: - 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. 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. 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. После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по долгосрочной аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения процентов; - уменьшая балансовую стоимость обязательств по долгосрочной аренде для отражения осуществленных арендных платежей. 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. 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. Общество признает договор субаренды в качестве операционной аренды при выполнении условия: - площадь сдаваемого в субаренду имущества составляет не более 20% от арендуемой площади по основному договору аренды.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	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). По краткосрочной аренде и аренде базового актива низкой стоимости арендные платежи признаются в качестве расхода текущего периода.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Общество не производит расчет негарантированной ликвидационной стоимости аренды, т.к не является арендодателем
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Общество использует неизменную ставку дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. В этом случае Общество пересматривает ставку дисконтирования, которая отражает изменения процентной ставки.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, первоначально оцениваемые с использованием индекса или ставки на дату начала аренды.
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	По состоянию на отчетную дату у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	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. 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. После первоначального признания Организация ведет учет материальных запасов по наименьшей из двух величин: - по себестоимости; - по чистой возможной цене продажи. 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 приняты к учету (метод ФИФО).
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	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. Общество относит к оценочному обязательству обязательство, которое не определено по величине или имеет неопределенный срок исполнения. Общество признает в балансе оценочное обязательство, если одновременно выполнены следующие условия: - Общество имеет существующую юридическую или вмененную обязанность в результате прошлого события; - какой-либо будущий отток ресурсов, заключающихся в себе экономические выгоды, для исполнения этой обязанности является вероятным; - сумма обязанности может быть достоверно оценена. Общество признает в балансе оценочные обязательства в сумме созданного резерва на возможные потери под элемент расчетной базы, связанный с данным оценочным обязательством. За период Обществом не создавались резервы – оценочные обязательства в связи с отсутствием оснований для их признания.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	МСФО (IFRS) 9Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженностиОбщество признает кредиторскую задолженность по фактической стоимости в валюте РФ или иностранной валюте, в дальнейшем ведет ее учет по амортизированной стоимости. Если это предусмотрено обязательством, Общество начисляет проценты на сумму обязательства и отражает их в бухгалтерском учете на отдельных счетах. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или часть кредиторской задолженности) тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотрена договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества составляет номинальная стоимость долей участников. Первоначальное признание осуществляется в дату регистрации, взноса по номинальной стоимости, дальнейший учет ведется по номинальной стоимости. Общество увеличивает уставный капитал за счет поступлений в виде денежных средств, имущества, других активов.

49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не имеет собственных выкупленных акций (долей)
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество не формирует резервный капитал.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	ОНО – сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет в будущих отчетных периодах в отношении НВР. ОНА – сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении ВВР и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Порядок расчета ОНО и ОНА основан на балансовом методе, т.е. на сравнении балансовой стоимости активов и обязательств с соответствующей им налоговой базой. Величина ОНО определяется как произведение НВР на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную национальным законодательством о налогах и сборах и действующую на конец соответствующего отчетного периода. Величина ОНА по ВВР определяется как произведение ВВР 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. 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. ОНА подлежит отражению в регуляторном учете в зависимости от вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует следующие условия: - 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. 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 - имеются ли у Общество 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. Расчет ОНО и ОНА Общество осуществляет на конец каждого отчетного налогового периода (квартал, полугодие, 9 месяцев и год).
52	Порядок отражения дивидендов	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 <u>участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.</u>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество признает прочие объекты бухгалтерского учета по фактической стоимости в рублях или иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату возникновения и в дальнейшем переоценивает. Организация учитывает обесценение прочих объектов путем создания резерва под обесценение.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 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	203 846	-	203 846	87 273	-	87 273
2	Итого	203 846	-	203 846	87 273	-	87 273
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30 сентября 2025 года у Общества были остатки денежных средств в АО "БКС Банк" , АО "Форштадт", АО «Банк ЦентрКредит». Совокупная сумма этих остатков составляла 203 846 тысяч рублей. Денежные средства, использование которых ограничено - отсутствуют.			По состоянию на 31 декабря 2024 года: у Общества были остатки денежных средств в АО "БКС Банк" и АО «Банк ЦентрКредит». Совокупная сумма этих остатков составляла 87 273 тысячи рублей. Денежные средства, использование которых ограничено - отсутствуют.		

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	203 846	87 273
2	Итого	203 846	87 273

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	61 881	45 523
2	Итого	61 881	45 523

Примечание 7. 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 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 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	3	4	5
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	254 253	(214)	254 039	333 918	(282)	333 636
3	Прочее	50		50	30		30
4	Итого	254 303	(214)	254 089	333 948	(282)	333 666
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.09.2025 года у Общества были остатки средств в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 254 253 тысяч рублей, или 99,99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено - отсутствуют.			По состоянию на 31.12.2024 года у Общества были остатки средств в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 333 918 тысяч рублей, или 99,99 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено - отсутствуют.		

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость
1	2	3	4	5	3	4	5
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 470		2 470			
2	Прочее	2 433	-	2 433	9	-	
3	Итого	4 903		4 903	9	-	
4	Текстовое пояснение	На 30 сентября 2025 года задолженность клиентов составляет 2 470 тыс.рублей, прочая дебиторская задолженность составляет 2 433 тысяч рублей. (На 31 декабря 2024 года прочая дебиторская задолженность составляет 9 тысяч рублей). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по расчетам по производным финансовым инструментам не создавался поскольку погашение дебиторской задолженности производится в течение 1 (одного) рабочего дня с момента ее возникновения. Поэтому подверженность кредитному риску близка к нулю.					

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

[illegible]

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

[illegible]

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	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	863	-	863	3	-	3
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 144	-	2 144	1 042	-	1 042
3	Итого	3 007	-	3 007	1 045	-	1 045
4	Текстовое пояснение	На 30 сентября 2025 год переплата по расчетам по налогам и сборам, кроме налога на прибыль составляет 863 тыс.рублей (на 31 декабря 2024 года переплата составляет 3 тыс.рублей). Расчеты с поставщиками и подрядчиками представлены как суммы предварительной оплаты, уплаченные Обществом согласно договорам на предоставление информационно-технологических услуг, рекламных услуг и прочее в размере 2 144 тыс.рублей (на 31 декабря 2024 года 1 042 тыс.рублей). Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные Обществом в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов на 30 сентября 2025 г. и 31 декабря 2024г отсутствуют. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные Обществом в связи с осуществлением капитальных вложений на на 30 сентября 2025 г. и 31 декабря 2024г отсутствуют.					

Примечание 12. 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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	3
1	Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	80 238	14 680
2	Итого	80 238	14 680

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 748	2 131
2	Итого	1 748	2 131

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	22,00%	30.11.2027	15,50%	30.11.2027

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 037	8 427
2	Прочая кредиторская задолженность	22 783	27 441
3	Итого	38 820	35 868
4	Текстовое пояснение	На 30 сентября 2025 года прочая кредиторская задолженность представлена задолженностью перед поставщиками по агентскому договору в рамках разработки ПО в размере 22 783 тыс.рублей (31 декабря 2024 года 27 441 тыс.рублей).	

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	4 738	5 250
2	Расчеты по социальному страхованию	2 208	1 904
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	139	352
4	Прочее	67	-
5	Итого	7 151	7 506

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 16.1

Номер	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 9 месяцев 2025 года и 9 месяцев 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 100 миллионов рублей. Размер собственных средств форекс-дилера, рассчитанный в порядке, установленном Банком России должен превышать на 30.09.2025г. 120 309 тыс.рублей. На 30 сентября 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 325 684 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 369 856 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2025 года величина чистых активов некредитной финансовой организации больше ее уставного капитала, что положительно характеризует положение общества и удовлетворяет требованиям нормативных актов к величине чистых активов.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	За период 9 месяцев 2025 г. и 9 месяцев 2024 г. нарушений требований к величине капитала, установленных Банком России отсутствуют.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не применимо

Примечание 17. 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

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

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.					9 месяцев 2024 г.				
		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	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	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	162 900	3 175	-	-	166 075	676 975	965 222	-	-	1 642 197
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	162 900	3 175	-	-	166 075	676 975	965 222	-	-	1 642 197
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(41 341)	(52 375)	-	-	(93 716)	(581 255)	(967 632)	-	-	(1 548 887)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(41 341)	(52 375)	-	-	(93 716)	(581 255)	(967 632)	-	-	(1 548 887)
5	Итого	121 558	(49 199)	-	-	72 359	95 720	(2 410)	-	-	93 309

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

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.					3 квартал 2024 г.				
		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	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	8	9	10	11	12
1	Финансовые активы, в том числе:	63 325	(21 209)	-	-	42 116	420 390	594 393	-	-	1 014 784
2	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	63 325	(21 209)	-	-	42 116	420 390	594 393	-	-	1 014 784
3	Финансовые обязательства, в том числе:	(28 495)	(42 375)	-	-	(70 870)	(370 726)	(595 125)	-	-	(965 851)
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	(28 495)	(42 375)	-	-	(70 870)	(370 726)	(595 125)	-	-	(965 851)
5	Итого	34 831	(63 585)	-	-	(28 754)	49 664	(731)	-	-	48 933

Примечание 18. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	39 914	28 422
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 914	28 422
3	Итого	39 914	28 422

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 449	10 250
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	12 449	10 250
3	Итого	12 449	10 250

Примечание 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	1 199	(444)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	(5 298)	651
3	Итого	(4 099)	207

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	817	21
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	1 608	1 776
3	Итого	2 425	1 797

Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	22 168	4 840
2	Прочее	22 168	4 840
3	Итого	22 168	4 840
4	Всего	22 168	4 840

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности	13 931	1 406
2	Прочее	13 931	1 406
3	Итого	13 931	1 406
4	Всего	13 931	1 406

Примечание 21. Расходы на персонал

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	53 201	46 394
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	15 422	12 921
3	Прочее	30	36
4	Итого	68 653	59 350
5	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2025 год включают краткосрочные вознаграждения работникам в размере 53 201 тыс.рублей (за 9 месяцев 2024 год 46 394 тыс.рублей), в составе прочих отражены расходы по подготовке и переподготовке кадров 30 тыс.рублей (36 тыс.рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2025 год включают установленные законодательством РФ страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 15 422 тыс.рублей (12 921 тыс.рублей).	

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	15 399	13 960
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 998	3 695
3	Итого	19 398	17 654

Примечание 22. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги трансфер-агентов	58	68
2	Расходы на технические услуги	40 116	7 585
3	Прочее	5 695	4 775
4	Итого	45 868	12 427

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	2 квартал 2025 г.	2 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги трансфер-агентов	14	25
2	Расходы на технические услуги	13 485	2 726
3	Прочее	1 906	1 593
4	Итого	15 406	4 343

Примечание 23. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	287	267
2	Итого	287	267

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	90	85
2	Итого	90	85

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	580	358
2	Амортизация основных средств	744	782
3	Амортизация нематериальных активов	1 362	875
4	Расходы по аренде	1 197	690
5	Расходы на страхование	487	442
6	Расходы на рекламу и маркетинг	4 563	2 285
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	6	2
8	Представительские расходы	102	-
9	Расходы на служебные командировки	510	95
10	Прочие хозяйственные расходы	251	171
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-	4 663	4 690
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	2 260	1 794
13	Прочее	322	507
14	Итого	17 048	12 692

Таблица 24.2

Общие и административные расходы

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	202	117
2	Амортизация основных средств	238	263
3	Амортизация нематериальных активов	514	290
4	Расходы по аренде	1 159	535
5	Расходы по страхованию	164	135
6	Расходы на рекламу и маркетинг	1 304	677
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1	2
8	Представительские расходы	95	
9	Расходы на служебные командировки	381	88
10	нерезидентов	2 239	1 376
11	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 097	659
12	Прочее	126	50
13	Итого	7 519	4 662

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	2 637	404
2	Итого	2 637	404

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие расходы	2 337	108
2	Итого	2 337	108

Примечание 26. Аренда

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

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество заключило договор аренды офисного помещения сроком периода действия 11 месяцев с планируемым перезаключением договоров аренды на аналогичный срок, если ни одна из сторон не заявит о своем намерении прекратить его действие. Согласно профессиональному суждению руководства Общества срок аренды установлен до 30 ноября 2027 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	переоборудование и перепланировка помещения только с согласия арендодателя
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	Договорные обязательства по договорам краткосрочной аренды на отчетную дату отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	За отчетный период фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде не пересматривалась.

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30 сентября 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 472	1 980
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 748	2 131

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	386	769
2	проценты уплаченные	272	267
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	113	503
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	670	670
3	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	670	670
4	Итого	1 055	1 439

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(4 380)	(3 513)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(6 880)	(4 412)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(4 650)	(7 026)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 650)	(7 026)
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль 25%	Текущая ставка налога на прибыль 20%

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(1 075)	(3 513)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(3 575)	(3 513)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(4 650)	(7 026)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 650)	(7 026)
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль 25%	Текущая ставка налога на прибыль 20%

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(4 083)	41 549
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 021	(10 387)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(6 651)	5 976
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	8 587	969 655
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(15 238)	(963 679)
6	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	(5 630)	(4 412)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(11 261)	(8 823)

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(44 699)	35 455
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	11 175	(9 168)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(13 500)	6 554
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	4 968	966 764
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(18 468)	(960 211)
6	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	(2 325)	(4 412)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 650)	(7 026)

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.			
		На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	907	(16)	-	891
2	Резервы под обесценение	54	(17)	-	71
3	Амортизация основных средств	6	(4)	-	10
4	Амортизация нематериальных активов	165	38	-	127
5	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	4 589	4 589	-	-
6	Прочее	1 574	1 147	-	426
7	Общая сумма отложенного налогового актива	7 294	5 769	-	1 525
8	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	5 495	(20 360)	-	25 855
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	12 789	(14 591)	-	27 380
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
10	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	7 711	-	(7 711)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	7 711	-	(7 711)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	12 789	(6 880)	-	19 669
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	12 789	(6 880)	-	19 669

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2024 г.			
		На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резерв по неиспользованным отпускам сотрудников	-	(237)	-	237
2	Резервы под обесценение	-	(31)	-	31
3	Различия в оценке финансовых активов и обязательств по справедливой стоимости	-	(6 126)	-	6 126
4	Прочее	-	(1 648)	-	1 648
5	Общая сумма отложенного налогового актива	-	(8 042)	-	8 042
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	18 906	3 644	-	15 262
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	18 906	(4 398)	-	23 304
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Амортизация нематериальных активов	-	(54)	-	(54)
9	Амортизация основных средств	-	4	-	(4)
10	Прочее	(104)	(71)	-	(33)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(104)	(14)	-	(90)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	18 802	(4 412)	-	23 214
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	18 802	(4 412)	-	23 214

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025				31 декабря 2024			
		Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства	203 463	-	383	203 846	86 814	-	459	87 273
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	61 881	-	-	61 881	45 523	-	-	45 523
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61 881	-	-	61 881	45 523	-	-	45 523
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	258 991	-	-	258 991	333 675	-	-	333 675
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	254 089	-	-	254 089	333 666	-	-	333 666
6	дебиторская задолженность	4 903	-	-	4 903	9	-	-	9
7	Прочее	3 007	-	-	3 007	1 045	-	-	1 045
8	Итого активов	527 343	-	383	527 726	467 057	-	459	467 515
Раздел II. Обязательства									
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 238	-	-	80 238	14 680	-	-	14 680
10	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	80 238	-	-	80 238	14 680	-	-	14 680
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости,	34 549	-	3 905	38 454	36 444	-	1 555	37 999
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 748	-	-	1 748	2 131	-	-	2 131
13	кредиторская задолженность	32 801	-	6 019	38 820	34 313	-	1 555	35 868
14	Прочее	7 151	-	-	7 151	7 506	-	-	7 506
15	Итого обязательств	156 487	-	6 019	162 506	58 630	-	1 555	60 185
16	Чистая балансовая позиция	370 856	-	(5 636)	365 220	408 427	-	(1 097)	407 330

Таблица 28.2

30 сентября 2025 года												
Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7			8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 238
2	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	80 238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80 238
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 043	670	855	-	-	-	-	-	-	-	40 568
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	223	670	855	-	-	-	-	-	-	-	1 748
5	обязательства по аренде	223	670	855	-	-	-	-	-	-	-	1 748
6	кредиторская задолженность, в том числе:	38 820	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38 820
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 037	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16 037
8	прочее	22 783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 783
9	Прочее	7 151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 042
10	Итого обязательств	126 432	670	855	-	-	-	-	-	-	-	127 957

31 декабря 2024 года												
Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7			8	9	10	11
1	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	14 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 680
2	производные инструменты, от которых ожидается уменьшение экономических выгод	14 680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14 680
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	36 091	670	1 658	-	-	-	-	-	-	-	38 419
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	223	670	1 658	-	-	-	-	-	-	-	2 551
5	обязательства по аренде	223	670	1 658	-	-	-	-	-	-	-	2 551
6	кредиторская задолженность, в том числе:	35 868	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 868
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	8 427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8 427
8	прочее	27 441	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 441
9	Итого обязательств	50 771	670	1 658	-	-	-	-	-	-	-	53 099

30 сентября 2025 г.										31 декабря 2024 г.							
Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Раздел I. Активы																	
1	Денежные средства, в том числе:	203 846	-	-	-	-	-	-	203 846	87 273	-	-	-	-	-	-	87 273
2	расчетные счета	203 846	-	-	-	-	-	-	203 846	87 273	-	-	-	-	-	-	87 273
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	61 881	-	-	-	-	-	-	61 881	45 523	-	-	-	-	-	-	45 523
4	производные инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод	61 881	-	-	-	-	-	-	61 881	45 523	-	-	-	-	-	-	45 523
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	258 991	-	-	-	-	-	-	258 991	333 675	-	-	-	-	-	-	333 675
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	254 089	-	-	-	-	-	-	254 089	333 666	-	-	-	-	-	-	333 666
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	254 089	-	-	-	-	-	-	254 089	333 666	-	-	-	-	-	-	333 666
8	дебиторская задолженность, в том числе:	4 903	-	-	-	-	-	-	4 903	9	-	-	-	-	-	-	9
	дебиторская задолженность клиентов	2 470	-	-	-	-	-	-	2 470	-	-	-	-	-	-	-	-
9	прочее	2 433	-	-	-	-	-	-	2 433	9	-	-	-	-	-	-	9
10	Итого активов	524 719	-	-	-	-	-	-	524 719	466 471	-	-	-	-	-	-	466 471
Раздел II. Обязательства																	
11	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	80 238	-	-	-	-	-	-	80 238	14 680	-	-	-	-	-	-	14 680
12	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод	80 238	-	-	-	-	-	-	80 238	14 680	-	-	-	-	-	-	14 680
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 984	530	1 054	-	-	-	-	40 568	37 999	-	-	-	-	-	-	37 999
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	164	530	1 054	-	-	-	-	1 748	126	421	1 584	-	-	-	-	2 131
15	обязательства по аренде	164	530	1 054	-	-	-	-	1 748	126	421	1 584	-	-	-	-	2 131
16	кредиторская задолженность, в том числе:	38 820	-	-	-	-	-	-	38 820	35 868	-	-	-	-	-	-	35 868
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	16 037	-	-	-	-	-	-	16 037	8 427	-	-	-	-	-	-	8 427
18	прочее	22 783	-	-	-	-	-	-	22 783	27 441	-	-	-	-	-	-	27 441
19	Итого обязательств	119 221	530	1 054	-	-	-	-	120 805	50 674	421	1 584	-	-	-	-	52 679
20	Итого разрыв ликвидности	405 497	(496)	(1 259)	-	-	-	-	403 913	415 796	(421)	(1 584)	-	-	-	-	413 792

Примечание 29. Производные инструменты и учет хеджирования

Балансовая стоимость производных инструментов

Таблица 29.1					
Номер показателя	Наименование показателя	30 июня 2025		31 декабря 2024	
		Актив	Обязательство	Актив	Обязательство
1	2	3	4	5	6
1	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	38 383	5 716	45 523	14 680
2	форвардные договоры	38 383	5 716	45 523	14 680
3	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	21 566	73 941	-	-
4	форвардные договоры	21 566	73 941	-	-
5	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	1 925	567	-	-
6	форвардные договоры	1 925	567	-	-
7	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются другие активы, в том числе:	7	15	-	-
8	форвардные договоры	7	15	-	-
9	Итого	61 881	80 238	45 523	14 680
10	Текстовое пояснение	Операции с производными финансовыми инструментами включают расчетные форматы, заключенные с клиентами форекс-дилера, в рамках основной деятельности форекс-дилера.			

Примечание 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.				31 декабря 2024 г.			
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	61 881	-	61 881	-	45 523	-	45 523
2	финансовые активы, в том числе:	-	61 881	-	61 881	-	45 523	-	45 523
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	61 881	-	61 881	-	45 523	-	45 523
4	производные финансовые инструменты, от которых ожидается увеличение экономических выгод, в том числе:	-	61 881	-	61 881	-	45 523	-	45 523
5	производные финансовые активы, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	38 383	-	38 383	-	45 523	-	45 523
6	форвардные договоры	-	38 383	-	38 383	-	45 523	-	45 523
7	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	21 566	-	21 566	-	-	-	-
8	форвардные договоры	-	21 566	-	21 566	-	-	-	-
9	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	1 925	-	1 925	-	-	-	-
10	форвардные договоры	-	1 925	-	1 925	-	-	-	-
11	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	7	-	7	-	-	-	-
12	форвардные договоры	-	7	-	7	-	-	-	-
13	Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	80 238	-	80 238	-	14 680	-	14 680
14	финансовые обязательства, в том числе:	-	80 238	-	80 238	-	14 680	-	14 680
15	финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	80 238	-	80 238	-	14 680	-	14 680
16	производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод, в том числе:	-	80 238	-	80 238	-	14 680	-	14 680
17	производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	-	5 716	-	5 716	-	14 680	-	14 680
18	форвардные договоры	-	5 716	-	5 716	-	14 680	-	14 680
19	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	73 941	-	73 941	-	-	-	-
20	форвардные договоры	-	73 941	-	73 941	-	-	-	-
21	производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются драгоценные металлы, в том числе:	-	567	-	567	-	-	-	-
22	форвардные договоры	-	567	-	567	-	-	-	-
23	Производные инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, в том числе:	-	15	-	15	-	-	-	-
24	форвардные договоры	-	15	-	15	-	-	-	-

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.					31 декабря 2024				
		Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)			рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	457 935	4 903	462 837	462 837	-	420 939	9	420 947	420 947
2	денежные средства, в том числе:	-	203 846	-	203 846	203 846	-	87 273	-	87 273	87 273
3	расчетные счета	-	203 846	-	203 846	203 846	-	87 273	-	87 273	87 273
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	254 089	4 904	258 992	258 992	-	333 666	9	333 675	333 675
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	254 089	-	254 089	254 089	-	333 666	-	333 666	333 666
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	254 089	-	254 089	254 089	-	333 666	-	333 666	333 666
7	кредиторская задолженность, в том числе:	-	4 903	4 903	4 903	4 903	-	0	9	9	9
8	прочие	-	4 903	4 903	4 903	4 903	-	0	9	9	9
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	40 568	40 568	40 568	-	-	37 999	37 999	37 999
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 748	1 748	1 748	-	-	37 999	37 999	37 999
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 748	1 748	1 748	-	-	2 131	2 131	2 131
12	обязательства по аренде	-	-	1 748	1 748	1 748	-	-	2 131	2 131	2 131
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	38 820	38 820	38 820	-	-	35 869	35 869	35 869
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	16 037	16 037	16 037	-	-	8 427	8 427	8 427
15	прочие	-	-	22 783	22 783	22 783	-	-	27 441	27 441	27 441

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.								31 декабря 2024 г.							
		Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Денежные средства	-	-	-	-	-	203 463	-	203 463	-	-	-	-	-	86 814	-	86 814
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	254 089	-	254 089	-	-	-	-	-	333 666	9	333 666
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	-	-	-	254 089	-	254 089	-	-	-	-	-	333 666	-	333 666
4	дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	9
5	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	1 855	-	1 855	-	-	-	-	-	-	1 980	1 980
6	Прочие активы	-	-	-	-	-	251	-	251	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	-	3 102	-	3 102	-	-	-	-	-	43	34 730	34 773
8	кредиторская задолженность	-	-	-	-	-	3 102	-	3 102	-	-	-	-	-	43	34 730	34 773
9	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	608	-	-	608

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 год								9 месяцев 2024 г.							
		Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	35 439	-	35 439	-	-	-	-	-	28 661	-	28 661
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	39 914	-	39 914	-	-	-	-	-	28 422	-	28 422
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	68	-	68	-	-	-	-	-	(88)	-	(88)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(4 543)	-	(4 543)	-	-	-	-	-	328	-	328
5	Расходы на персонал	-	-	-	-	(6 181)	-	-	(6 181)	-	-	-	-	(6 952)	-	-	(6 952)
6	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(25)	-	(25)	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
7	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(7 342)	-	(7 342)	-	-	-	-	-	(6 216)	-	(6 216)
8	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(2 526)	-	(2 526)	-	-	-	-	-	(356)	-	(356)

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 год								3 квартал 2024 г.							
		Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого	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	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	24 156	-	24 156	-	-	-	-	-	12 047	-	12 047
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	12 449	-	12 449	-	-	-	-	-	10 250	-	10 250
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	68	-	68	-	-	-	-	-	-	-	-
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	-	-	-	-	-	(2 739)	-	(2 739)	-	-	-	-	-	1 797	-	1797
5	Расходы на персонал	-	-	-	-	(1 970)	-	-	(1 970)	-	-	-	-	(1 660)	-	-	(1 660)
6	Прямые операционные расходы	-	-	-	-	-	(30)	-	(30)	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
7	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(6 247)	-	(6 247)	-	-	-	-	-	(1 329)	-	(1 329)

8	Прочие доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Прочие расходы	-	-	-	-	-	(2466)	-	(2466)	-	-	-	-	-	(60)	(60)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.4			
Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2025 г.	9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 181	6 952
2	Итого	6 181	6 952

Таблица 31.5			
Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2025 г.	3 квартал 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 970	1 660
2	Итого	1 970	1 660