

Приложение 1
к Положению 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»

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 сентября 2025 года

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Девять месяцев (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	4 302 043	569 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		369 218	4 592 923
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	127 068	114 942
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	102 696	102 464
5	дебиторская задолженность	8	139 454	4 375 517
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	107	127
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	112 426	117 163
8	Отложенные налоговые активы	27	31 237	29 039
9	Прочие активы	11	21 800	22 445
10	Итого активов		4 836 831	5 331 631
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		31 502	32 183
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	30 987	31 628
13	кредиторская задолженность	13	515	554
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	41 125	718 662
15	Отложенные налоговые обязательства	27	11 336	13 699
16	Прочие обязательства	14	125 762	216 659
17	Итого обязательств		209 725	981 203

1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	9 991	9 991
19	Резервный капитал	15	500	500
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 616 615	4 339 937
21	Итого капитала		4 627 106	4 350 428
22	Итого капитала и обязательств		4 836 831	5 331 631

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"24" октября 2025 г.

"Приложение 2

к Положению 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»"

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за девять месяцев 2025 года

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Девять месяцев (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		350 328	282 735	119 777	71 590
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	(1 213)	-	-

1	2	3	4	5	6	7
4	процентные доходы	17	350 544	283 364	120 791	71 637
5	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	25	-	9
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	-	(26)	-	(26)
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(19)	-	66
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(159)	685	(993)	(53)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	5	(24)	-	(24)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	(62)	(57)	(21)	(19)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	4 755 481	4 423 627	4 081 833	2 473 887
16	Расходы на персонал	22	(191 495)	(327 496)	(41 392)	(59 909)
17	Прямые операционные расходы	23	(105)	(10 018)	(32)	(339)
18	Процентные расходы	24	(3 224)	(3 458)	(1 030)	(1 009)
21	Общие и административные расходы	25	(72 765)	(68 305)	(25 930)	(19 829)
23	Прочие доходы	26	-	747	-	-
24	Прочие расходы	26	(2 010)	(690)	(599)	(305)
25	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 836 210	4 297 142	4 132 627	2 464 086

1	2	3	4	5	6	7
26	Налог на прибыль, в том числе:		(1 209 532)	(860 442)	(1 033 225)	(493 714)
27	текущий налог на прибыль	27	(1 214 093)	(847 001)	(1 028 783)	(489 661)
28	отложенный налог на прибыль	27	4 561	(13 441)	(4 442)	(4 053)
30	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 626 678	3 436 700	3 099 402	1 970 372
Раздел II. Прочий совокупный доход						
31	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	(3)	-	(13)
36	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	(3)	-	(13)
37	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(4)	-	(17)
38	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1	-	3
68	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		-	(3)	-	(13)
69	Итого совокупного дохода (расхода)		3 626 678	3 436 697	3 099 402	1 970 359

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(инициалы, фамилия)

"24" октября 2025 г.

Приложение 3

к Положению 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»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

за девять месяцев 2025 года

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Девять месяцев (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242
3	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242

1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	3 436 700	3 436 700
5	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		-	-	(3)	(3)	-	(3)
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	(3)	(3)	-	(3)
7	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	-	-	(5 560 000)	(5 560 000)
8	Прочее		-	-	-	-	17	17
9	Остаток на 30 сентября 2024 г.		9 991	500	-	-	1 997 464	2 007 955
10	Остаток на 1 января 2025 г.		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
11	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
12	Остаток на 1 января 2025 г.		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	3 626 678	3 626 678
14	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	-	-	(3 350 000)	(3 350 000)
15	Остаток на 30 сентября 2025 г., в том числе:		9 991	500	-	-	4 616 615	4 627 106

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(инициалы, фамилия)

"24" октября 2025 г.

Приложение 4
к Положению 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»

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

Отчет о движении денежных средств организации
за девять месяцев 2025 года

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

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Девять месяцев (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	128 500
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		8 992 036	7 700 214
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(105)	(16 669)
4	Проценты полученные		320 898	273 154
5	Проценты уплаченные		(3 234)	(3 554)
6	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		-	25
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(277 023)	(692 108)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(59 442)	(48 265)
9	Уплаченный налог на прибыль		(1 891 630)	(1 358 948)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(113)	372
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		7 081 387	5 982 721
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(10 130)	(47 168)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	10 000
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 002)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(10 130)	(47 170)

1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 706)	(7 277)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 706)	(7 277)
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(3 350 000)	(5 560 000)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 355 706)	(5 567 277)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 715 551	368 274
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	568 307	1 290 131
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	4 283 858	1 658 405

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

"24" октября 2025 г.

Примечания

**к бухгалтерской
(финансовой) отчетности**

***Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»
(АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»)
за девять месяцев 2025 года***

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00875; 045-11160-001000 04.05.2012; 08.04.2008
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество
4	Место нахождения организации	117556, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Чертаново Северное, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ" – материнское предприятие. 117556, г. Москва, ш. Варшавское, д. 95, к. 1, ком. 3И помещение № II. На 30.09.2025 бенефициарным владельцем является Калинин Александр Борисович, осуществляющий косвенный контроль – 100%.
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 30.09.2025 численность составила 41 человек; на 31.12.2024 численность составила 40 человек

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.</p> <p>Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>По итогам 8 месяцев 2025 года рост ВВП составил 1,0% относительно аналогичного периода 2024 года. Рост обрабатывающей промышленности за 8 месяцев 2025 года составил 3,2% в годовом выражении. Основным драйвером роста обрабатывающей промышленности стал машиностроительный комплекс (за 8 месяцев годовой прирост комплекса составил 10,9%). За январь-август 2025 года дефицит бюджета составил 1,9% от ВВП или 4,2 трлн руб., при годовом плане 2,6% (5,7 трлн руб.). На фоне укрепления рубля и снижения цен на нефть нефтегазовые доходы снизились на 20,2%, таким образом рост доходной части бюджета составил 3,0%. Объем расходов федерального бюджета в январе-августе 2025 года вырос на 21,1% – до 27,9 трлн рублей. На конец сентября инфляция замедлилась до 7,99% в годовом выражении.</p> <p>В сентябре Банк России, в третий раз с начала 2025 года снизил ключевую ставку с 18 до 17%. Регулятор отметил, инфляция замедляется быстрее прогнозов, экономическая активность демонстрирует признаки охлаждения, но при этом увеличились ценовые и валютные риски ввиду ослабления рубля.</p> <p>Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга по итогам 9 месяцев 2025 года вырос на 7,5%. Тем не менее последние действия регулятора по смягчению денежно-кредитной политики оказались более осторожными, чем ожидал рынок: в сентябре индекс RGBI показал снижение на 4 п.п.</p> <p>Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI) составила 19,2% с начала года.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 9 месяцев 2025 года показал снижение на 6,9%. Наибольшее влияние на динамику российских акций за этот период оказали:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Переход Банка России к смягчению денежно-кредитной политики; •Геополитическая напряженность и затяжной характер переговоров между Россией и Украиной; •Существенное укрепление рубля.

1	2	3
2	<p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p>	<p>Следующие факторы оказывали косвенное или прямое влияние на деятельность общества за 9 месяцев 2025 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Повышение геополитической неопределенности; •Снижение цен на сырьевые товары; •Усиление санкционного давления: ввод 18-го пакета санкций Евросоюза; •Рост долговой нагрузки эмитентов корпоративных облигаций; •Возможное повышение НДС с 20 до 22%; •Опережающие темпы роста расходов государственного бюджета. <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес – процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес-среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Представить достоверную оценку предпринятых обществом действий не представляется возможным, в связи с высокой степенью неопределённости внешней среды и наличием отложенного эффекта от реализуемых мер.</p> <p>Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 N 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", на основе правил учета, представленных в учетной политике. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. В таблицах и примечаниях к отчетным формам в случае если в таблицах отсутствуют строки показателей (графы) для отражения существенных активов (обязательств), доходов (расходов), организацией включаются в таблицы настоящего приложения дополнительные строки показателей (графы) для отражения указанных активов (обязательств), доходов (расходов). В случае если в таблицах отсутствуют строки показателей (графы) для отражения активов (обязательств), доходов (расходов), не являющихся существенными по решению организации, суммы указанных активов (обязательств), доходов (расходов) включаются организацией в строку показателя (графу) «Прочее». Для информации, отраженной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период, организацией раскрывается сравнительная информация на конец предыдущего отчетного года или за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года соответственно. В форме отчетности 0420005 "Отчет о движении денежных средств организации" за аналогичный период 2024 года для приведения сравнительных данных в соответствии с порядком составления ОДДС по 843-П было незначительное изменение сравнительных данных - перенос платежей поставщикам из строки "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" в строку "Оплата прочих административных и операционных расходов".</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась, за исключением незначительных изменений сравнительных данных в соответствии с порядком составления ОДДС по 843-П.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась, за исключением незначительных изменений сравнительных данных за аналогичный период девять месяцев 2024 года в форме отчетности 0420005 "Отчет о движении денежных средств организации" - перенос части платежей поставщикам из показателя "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" в показатель "Оплата прочих административных и операционных расходов". Данное изменение вызвано п.8 Пояснений к заполнению Приложения 4 к Положению Банка России от 02.10.2024 № 843-П.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Показатель "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" за девять месяцев 2024 года изменился с 45 987 тысяч рублей на 16 669 тысяч рублей. Показатель "Оплата прочих административных и операционных расходов" за девять месяцев 2024 года изменился с 18 947 тысяч ркблей на 48 265 тысяч рублей.
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	В отчетном периоде исправлений существенных ошибок, ретроспективного пересчета, Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние 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	<p>Ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике Организация учитывает мгновенные убытки, согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). 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, и др.). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p> <p>Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p> <p>Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.</p> <p>Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.

1	2	3
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.</p> <p>Впоследствии организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, согласно МСФО 9.</p> <p>Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки применяется ко всем финансовым инструментам за исключением финансовых инструментов, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Эффективная ставка процента по финансовым инструментам с переменной или плавающей процентной ставкой пересматривается в дату установления новой процентной ставки, предусмотренной условиями договора.</p> <p>Организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, начисление процентных доходов и расходов, расчет амортизированной стоимости компания производит на дату операции и конец месяца.</p> <p>Финансовые обязательства после первоначально признания оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки или первоначально признанной суммы, согласно требованиям МСФО 9.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Организации является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.</p> <p>Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубли по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибыли и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Организация действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Организации нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Российская Федерация была экономикой с гиперинфляцией до 2003 года. Организация не имеет активов, приобретенных до данного периода.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 01.01.2025 г. изменяются отдельные нормативные акты Банка России, касающиеся порядка ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях.</p> <p>Изменения внесены в связи с принятием нового плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств (Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения").</p> <p>Установлен новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода (Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"). В частности, некредитная финансовая организация должна отражать доходы, расходы и прочий совокупный доход на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V - VIII приложения 2 к Положению Банка России от 01.08.2022 N 803-П.</p> <p>Обновляются формы раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.</p> <p>Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П (далее - Положение N 843-П) установлены формы раскрытия информации в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ, страховых брокеров, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.</p> <p>Также установлены порядки группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>С бухгалтерской отчетности за 2025 год применяется ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность".</p> <p>Указанный ФСБУ устанавливает состав бухгалтерской отчетности, состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности порядок оформления бухгалтерской отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской отчетности. Других изменений в учетной политике с 01.01.2025 г. не было.</p>

1	2	3
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	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания финансовой отчетности Общества. По мнению руководства Общества на дату подписания настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств и их эквивалентов Организация классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, включая начисленные проценты на отчетную дату; Подход к составлению Отчета о движении денежных средств организации при этом не изменился: начисленные, но неполученные на отчетную дату проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств организации. - денежные средства в кассе организации. <p>Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе прочих размещенных средств и прочей дебиторской задолженности); - денежные средства, размещенные в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, включая депозиты "до востребования".
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренным договором денежными потоками.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает активную краткосрочную торговлю финансовыми инструментами в пределах заданного в Политике по рискам аппетита к риску, доходность генерируют спекулятивные операции по купле-продаже с горизонтом инвестирования до 12 месяцев, финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется метод ЭСП.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает инвестиции в инструменты и активы высокого качества, которые могут быть оперативно реализованы для получения средств на покрытие текущих потребностей Организации в ликвидности. Доходность генерируют как отдельные сделки покупки-продажи, так и денежные потоки, предусмотренные инструментом (выплаты дивидендов, процента, купона, номинала и т.д.), финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В случае, если доходность генерируют предусмотренные инструментом денежные потоки (выплаты процента, купона, номинала и т.д.) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется внутренними документами Организации.</p> <p>Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения.</p> <p>Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.</p>
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.

1	2	3
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства, (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организации недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется. После первоначального признания инвестиционное имущество некредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	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	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	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	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств

1	2	3
27	<p>Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации. НФО начисляет амортизацию по основному средству со дня ввода основного средства в эксплуатацию. День перевода или выбытия объекта включается в расчет амортизации, т.е. сначала осуществляется начисление амортизации, а затем отражается перевод или выбытие объекта. Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Организация ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая менее 10 % от первоначальной стоимости объекта основных средств. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости составляет 10 % от стоимости объекта. Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта. Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если: 1) Не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей; 2) Ожидаемая сумма поступлений не является существенной; 3) Ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.</p>
28	<p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования объекта основных средств производится организацией самостоятельно исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. <p>Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств может увеличиться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • улучшения объекта путем модернизации, реконструкции, технического перевооружения; • принятия руководством решения о переносе планового срока обновления объектов на более поздний. <p>Срок полезного использования объекта основных средств может уменьшиться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • принятия нормативных актов, ограничивающих срок использования объектов данного вида; • сокращения руководством плановых сроков обновления объектов.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	<p>Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>Нематериальные активы (НМА) Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.</p>
30	<p>Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)</p>	<p>При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 Положения 492-П, НФО к нематериальным активам относит:</p> <p>компьютерное программное обеспечение, неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором (например, лицензионным договором на приобретение прав использования программных продуктов (лицензий) и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев и стоимостью свыше 100 000 руб.</p>
31	<p>Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль</p>	<p>Переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов.</p>
32	<p>Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения</p>	<p>Организация не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.</p>

1	2	3
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива, исходя из: срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды; Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива. Начисления амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным методом. В общем случае ликвидационная стоимость объекта НМА признается равной нулю. Исключения следующие: 1) Договор обязывает другое лицо купить у организации объект НМА в конце СПИ; 2) Существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; 3) Существует высокая вероятность того, что активный рынок будет существовать в конце его СПИ.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;

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	Расходы на заработную плату, взносы по единому тарифу и на травматизм, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет в соответствии с Положением 489-П: - обязанность по представлению отпусков и выплаты за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации; - в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по представлению отпуска и определена его продолжительность; Для оценки обязательства по оплате ежегодного отпуска применяется следующая методика: по каждому работнику на последний день отчетного месяца: 1) рассчитывается средний дневной заработок исходя из выплат, начисленных работнику за 12 календарных месяцев, заканчивающихся отчетной датой; 2) рассчитывается количество неиспользованных дней отпуска на эту отчетную дату; 3) определяется сумма отпускных, причитающихся работнику за все неиспользованные на отчетную дату дни отпуска, по формуле 4) рассчитывается сумму страховых взносов с причитающейся работнику суммы отпускных по тарифам, которые применяются к выплатам работнику с 1-го числа следующего отчетного периода (например, если превышены предельные величины для начисления страховых взносов или если со следующего отчетного года повышены тарифы страховых взносов, это учитывается при расчете); 5) складывается суммы отпускных и взносов - это и будет величина оценочного обязательства по одному работнику.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами Организацией не используется.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Организацией не используются.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

1	2	3
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Учет у арендатора.</p> <p>В соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.</p> <p>Учет у арендодателя.</p> <p>В соответствии с главой 4 Положение Банка России N 635-П, операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются на счете N 477 "Операции финансовой аренды" Назначение счета – учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701), резервов под обесценение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный.</p> <p>На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.</p> <p>Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.</p> <p>Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.</p>
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	<p>В соответствии МСФО (IFRS) 16 Организация не применяет п. 22 - 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	<p>Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды определяется как справедливая стоимость актива на дату завершения аренды за минусом выкупной (гарантированной) стоимости в соответствии с условиями договора аренды. Справедливая стоимость актива на конец аренды оценивается специалистами на основании профессионального суждения или на основании согласованной сторонами договора оценки справедливой стоимости предмета аренды.</p>
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	<p>Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 МСФО (IFRS) 16 "Аренда").</p> <p>Согласно Приложению № 8 "Методики расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости" к Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации, публикуемая на официальном сайте Центрального банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого займа, откорректированная пропорционально изменению ключевой ставки Банка России, действующей на дату оценки, к ключевой ставке Банка России, действующей в месяце последнего раскрытия на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки.</p>
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	<p>Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27(b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"</p>
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		

1	2	3
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой - организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", НФО принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о финансовых результатах).</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перепуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации.</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные различия или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные различия.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты".</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

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	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	18	-	18	13	-	13
2	Денежные средства на расчетных счетах	4 303 213	(1 188)	4 302 025	569 971	(50)	569 921
3	Итого	4 303 231	(1 188)	4 302 043	569 984	(50)	569 934
4	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Денежные средства на расчетных счетах" отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 30 сентября 2025 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31 декабря 2024 г.: в 1 кредитной организации), с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляет 4 303 196 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 569 855 тысяч рублей), или 99,987 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 г.: 99,998 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 30 сентября 2025 г. в каждом из них составляет 89,863 процентов и 10,136 процентов (на 31 декабря 2024 г. 99,980 процента) от общей суммы остатка денежных средств.</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2025 г. отсутствуют (на 31 декабря 2024 г.: отсутствуют).</p> <p>По состоянию на 30 сентября 2025 г. размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 4 282 700 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 19 373 тысяч рублей. Диапазон ставок: 15,70% - 16,05%. Временной интервал сроков погашения МНО 3 - 15 дней (на 31 декабря 2024 размещены МНО в одной кредитной организации на общую сумму 566 800 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 1 677 тысяч рублей. Диапазон ставок: 19% - 22,3%. Временной интервал сроков погашения МНО 9-13 дней).</p>					

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	4 302 043	569 934
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 188	51
3	Прочее	(19 373)	(1 677)
4	Итого	4 283 858	568 307
5	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Прочее" отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о движении денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:</p> <p>на 30.09.2025 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 19 373 тыс. руб.;</p> <p>на 31.12.2024 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 1 677 тыс. руб.</p>	

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

Таблица 6.1

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	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	127 042	(23)	127 019	115 137	(244)	114 893
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	49	-	49	49	-	49
3	Итого	127 091	(23)	127 068	115 186	(244)	114 942
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 30 сентября 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитных счетах в одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств на 30 сентября 2025 г. составляла 127 042 тысяч рублей или 99,962% от общей суммы средств (на 31 декабря 2024 г. - 115 138 тысяч рублей или 99,958% от общей суммы средств).</p> <p>По показателю "Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы" отражены остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. отсутствуют.</p> <p>По состоянию на 30 сентября 2025 г. размещен депозит на сумму 100 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г. - депозит на сумму 100 000 тысяч рублей). Сумма начисленных, но неполученных процентов на 30 сентября 2025 г. составляет 27 266 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г. - 16 384 тысячи рублей). Ставка 14,55%, временной интервал сроков погашения на 30 сентября 2025 г. составляет 36 дней (на 31 декабря 2024 г. - 309 дней).</p>					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.		За 9 месяцев 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	244	244	297	297
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	244	244	297	297
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(221)	(221)	(18)	(18)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(221)	(221)	(18)	(18)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	23	23	279	279
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	23	23	279	279

Займы выданные и прочие размещенные средства, 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	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	101 711	(110)	101 601	101 721	(254)	101 467
2	Прочие выданные займы	1 100	(5)	1 095	1 003	(6)	997
3	Итого	102 811	(115)	102 696	102 724	(260)	102 464
4	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов" на 30 сентября 2025 г. отражены облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска в сумме 101 711 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 706 тысячи рублей. Временной интервал сроков погашения 38 - 220 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - 110 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Прочие выданные займы" отражены обеспечительные взносы по договорам аренды.</p>					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.		За 9 месяцев 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	260	260	309	309
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	254	254	299	299
3	прочие выданные займы	6	6	10	10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(145)	(145)	(17)	(17)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(144)	(144)	(45)	(45)
6	прочие выданные займы	(1)	(1)	-	-
7	прочее	-	-	28	28
8	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(32)	(32)
9	прочие выданные займы	-	-	(4)	(4)
10	прочее	-	-	(28)	(28)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	115	115	260	260
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	110	110	254	254

1	2	3	4	5	6
13	прочие выданные займы	5	5	6	6
14	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 30 сентября 2025 г. и 30 сентября 2024 г. у некредитной финансовой организации были облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска (показатели "долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов") и обеспечительные взносы по договорам аренды (показатели "прочие выданные займы").</p> <p>За 9 месяцев 2024 г. у некредитной финансовой организации были Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, по которым был определен оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. До 30 сентября 2024 г. данный финансовый актив выбыл (показатели "прочее").</p> <p>Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было.</p> <p>Модификации по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости не проводилось.</p>			

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

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	6	7	8
1	Дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	138 175	(8)	138 167	4 306 081	(608)	4 305 473
2	Дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	1 265	(0)	1 265	69 915	(10)	69 905
3	Прочее	23	(1)	22	143	(4)	139
4	Итого	139 463	(9)	139 454	4 376 139	(622)	4 375 517
5	Текстовое пояснение	<p>На 30 сентября 2025 г. доля крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 84,71% от полной балансовой стоимости дебиторской задолженности.</p> <p>На 31 декабря 2024 г. доля крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 99,57% от полной балансовой стоимости дебиторской задолженности.</p> <p>По состоянию на 30 сентября 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. просроченная дебиторская задолженность отсутствует.</p>					

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		Программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	1 225	1 225
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
3	накопленная амортизация	(15 030)	(15 030)
4	Амортизация	(1 091)	(1 091)
5	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	133	133
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
7	накопленная амортизация	(16 122)	(16 122)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	127	127
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
10	накопленная амортизация	(16 128)	(16 128)
11	Амортизация	(20)	(20)
12	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	107	107
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
14	накопленная амортизация	(16 148)	(16 148)
15	Текстовое пояснение	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.</p> <p>Процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам (кредитам и займам), непосредственно относящихся к созданию или приобретению нематериальных активов нет.</p> <p>На 30 сентября 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. в состав нематериальных активов входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <p>1С: Документооборот 8 КОРП первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей; накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей;</p> <p>1С: Управление Холдингом 8 первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей; накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей;</p> <p>1С: Корпоративный инструментальный пакет 8 первоначальная стоимость - 101 тысяч рублей; накопленная амортизация - 101 тысяч рублей.</p> <p>В составе нематериальных активов отсутствуют:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы, созданные некредитной финансовой организацией самостоятельно; - неамортизируемые нематериальные активы; - активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе нематериальные активы, переданные в залог. <p>По мнению руководства Общества балансовая стоимость НМА приблизительно равна текущей справедливой стоимости. Признаки обесценения отсутствуют.</p>	

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	11 685	1 273	55 396	9 134	77 488
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 214	3 525	87 959	9 134	123 833
3	накопленная амортизация	(11 529)	(2 252)	(32 563)	-	(46 344)
4	Поступление	7 832	48 193	1 166	500	57 691
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	6 414	-	(6 414)	-
6	Выбытие, в том числе:	(43)	(234)	(4 388)	-	(4 665)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(612)	(1 350)	(35 669)	-	(37 631)
8	накопленная амортизация	569	1 116	31 281	-	32 966
9	Амортизация	(3 082)	(2 692)	(11 211)	-	(16 985)
10	Балансовая стоимость на 30 сентября 2024 г., в том числе:	16 392	52 954	40 963	3 220	113 529
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	30 434	56 782	53 456	3 220	143 891
12	накопленная амортизация	(14 042)	(3 828)	(12 493)	-	(30 362)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	18 485	51 085	40 086	7 507	117 163
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 227	57 811	55 226	7 507	153 772
15	накопленная амортизация	(14 742)	(6 726)	(15 140)	-	(36 608)
16	Поступление	1 285	4 331	871	6 784	13 272
17	Перевод капитальных вложений в основные средства	754	-	-	(754)	-
18	Амортизация	(3 861)	(9 710)	(8 618)	-	(22 189)
19	Прочее	-	-	4 181	-	4 181
20	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	16 663	45 706	36 520	13 537	112 426
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	35 266	62 142	60 278	13 537	171 224
22	накопленная амортизация	(18 603)	(16 436)	(23 758)	-	(58 796)

23	Текстовое пояснение	<p>Согласно учетной политики Общества объекты основных средств учитываются по балансовой стоимости, которая формируется как стоимость приобретения за вычетом накопленной амортизации. По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, обесценение объектов основных средств отсутствует.</p> <p>В составе Основных средств в собственности по графе "Прочее" в основном отражены неотделимые улучшения в арендуемые помещения, согласованные с арендодателем и не возмещаемые им.</p> <p>В отчетном периоде Общество не использовала заемные средства для приобретения объектов основных средств.</p> <p>В первом квартале 2025 г. Общество заключило новый договор аренды. Стоимость актива в форме права собственности по новому договору аренды отражена в показателе "Поступление" по графе "Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам".</p> <p>В первом квартале 2025 г. по показателю "Прочее" в графе "Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам" отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды в связи с увеличением арендных платежей и изменением графика погашения обязательств по финансовой аренде.</p> <p>На 01 января 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> Офисное и компьютерное оборудование <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 1 299 тысяч рублей; накопленная амортизация - 1 299 тысяч рублей. Прочее <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 598 тысяч рублей; накопленная амортизация - 598 тысяч рублей. <p>На 30 сентября 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> Офисное и компьютерное оборудование <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 1 299 тысяч рублей; накопленная амортизация - 1 299 тысяч рублей. Прочее <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 680 тысяч рублей; накопленная амортизация - 680 тысяч рублей. <p>На 31 декабря 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> Офисное и компьютерное оборудование <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 8 097 тысяч рублей; накопленная амортизация - 8 097 тысяч рублей. Прочее <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 774 тысячи рублей; накопленная амортизация - 774 тысячи рублей. <p>На 30 сентября 2025 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> Офисное и компьютерное оборудование <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 8 097 тысяч рублей; накопленная амортизация - 8 097 тысяч рублей. Прочее <ul style="list-style-type: none"> первоначальная стоимость - 853 тысяч рублей; накопленная амортизация - 853 тысяч рублей.
----	---------------------	--

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 559	11 559	11 547	11 547
2	Расчеты с персоналом	11	11	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	2	2	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	77	77	64	64
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	10 151	10 151	10 834	10 834
6	Итого	21 800	21 800	22 445	22 445
7	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 30 сентября 2025 г. отражены авансы, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в размере 59 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 31 декабря 2024 г. отражены авансы, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в размере 2 677 тысячи рублей. □</p>			

**Кредиты, займы и прочие привлеченные средства,
оцениваемы по амортизированной стоимости**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	30 987	31 628
2	Итого	30 987	31 628
3	Текстовое пояснение	У некредитной финансовой организации отсутствуют обеспеченные обязательства.	

**Кредиторская задолженность,
оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155	155
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	247	169
3	Прочее	113	231
4	Итого	515	554
5	Текстовое пояснение	<p>Показатель "Прочее" включает в себя:</p> <p>на 30 сентября 2025 г.</p> <p>расчеты с сотрудниками по ДМС 47 тысяч рублей; расчеты по услугам связи 57 тысяч рублей; расчеты по прочим операциям 9 тысяч рублей.</p> <p>на 31 декабря 2024 г.</p> <p>расчеты за настройки и сопровождение программного обеспечения 156 тысяч рублей; расчеты по услугам связи 60 тысяч рублей; расчеты по прочим операциям 15 тысяч рублей.</p>	

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	99 175	94 451
2	Расчеты по социальному страхованию	25 020	121 721
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 567	487
4	Итого	125 762	216 659
5	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Расчеты с персоналом" отражены обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска.</p> <p>По показателю "Расчеты по социальному страхованию" отражены страховые взносы по обязательствам по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска на 30.09.2025 г. в сумме 21 169 тыс. руб. ; на 31.12.2024 г. в сумме 15 973 тыс. руб.</p>	

Капитал

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На начало сравнительного периода (1 января 2024 г.)	999 147	9 991	9 991
2	На конец сравнительного периода (31 декабря 2024 г.)	999 147	9 991	9 991
3	На начало отчетного периода (1 января 2025 г.)	999 147	9 991	9 991
4	На конец отчетного периода (30 сентября 2025 г.)	999 147	9 991	9 991
5	Текстовое пояснение	<p>Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2025 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 9 991 тысяч рублей).</p> <p>Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены.</p> <p>Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию.</p> <p>Каждая акция предоставляет право одного голоса.</p>		

**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**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		За 9 месяцев 2025 года		За 9 месяцев 2024 года		За 3-й квартал 2025 года		За 3-й квартал 2024 года	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(1 213)	(1 213)	-	-	-	-
2	ценные бумаги	-	-	(1 213)	(1 213)	-	-	-	-
3	Итого	-	-	(1 213)	(1 213)	-	-	-	-

Процентные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	350 544	283 364	120 791	71 637
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 905	10 474	4 144	3 633
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам на расчетных счетах в кредитных организациях при заключении Соглашения о поддержании минимального неснижаемого остатка	329 807	263 678	113 670	65 028
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	8 832	9 198	2 977	2 976
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	14	-	-
6	Итого	350 544	283 364	120 791	71 637

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой
стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	(26)	-	(26)
2	Итого	-	(26)	-	(26)

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	5	(24)	-	(24)
2	Итого	5	(24)	-	(24)

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
3	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(62)	(57)	(21)	(19)
6	Итого	(62)	(57)	(21)	(19)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.												
1	2	3	4	5	6												
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности																	
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	4 755 481	4 423 627	4 081 833	2 473 887												
2	Итого	4 755 481	4 423 627	4 081 833	2 473 887												
3	Всего	4 755 481	4 423 627	4 081 833	2 473 887												
4	Текстовое пояснение	<p>Выручка от оказания услуг включает вознаграждение, полученное Обществом за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ), НДС не облагается.</p> <p>По итогам девяти месяцев 2025 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 4 755 481 тысяч рублей, в том числе:</p> <table> <tr> <td>Закрытые паевые инвестиционные фонды</td> <td align="right">74 068 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Негосударственные пенсионные фонды</td> <td align="right">4 661 042 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td align="right">20 371 тысяч рублей.</td> </tr> </table> <p>По итогам девяти месяцев 2024 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 4 423 627 тысяч рублей, в том числе:</p> <table> <tr> <td>Закрытые паевые инвестиционные фонды</td> <td align="right">197 876 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Негосударственные пенсионные фонды</td> <td align="right">4 210 202 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td align="right">15 549 тысяч рублей.</td> </tr> </table>				Закрытые паевые инвестиционные фонды	74 068 тысяч рублей;	Негосударственные пенсионные фонды	4 661 042 тысяч рублей;	Прочие	20 371 тысяч рублей.	Закрытые паевые инвестиционные фонды	197 876 тысяч рублей;	Негосударственные пенсионные фонды	4 210 202 тысяч рублей;	Прочие	15 549 тысяч рублей.
Закрытые паевые инвестиционные фонды	74 068 тысяч рублей;																
Негосударственные пенсионные фонды	4 661 042 тысяч рублей;																
Прочие	20 371 тысяч рублей.																
Закрытые паевые инвестиционные фонды	197 876 тысяч рублей;																
Негосударственные пенсионные фонды	4 210 202 тысяч рублей;																
Прочие	15 549 тысяч рублей.																

Расходы на персонал

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	(150 912)	(273 860)	(39 185)	(51 852)
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(39 221)	(53 570)	(1 064)	(8 006)
3	Прочее	(1 363)	(66)	(1 143)	(51)
4	Итого	(191 495)	(327 496)	(41 392)	(59 909)
5	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2025 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2024 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2024 г.: 0 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2025 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 39 221 тысяч рублей (за 9 месяцев 2024 г.: 53 570 тысяч рублей).			

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	103	9 282	30	33
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2	316	2	315
3	Прочее	-	420	-	(9)
4	Итого	105	10 018	32	339

Процентные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	По обязательствам по аренде	(3 224)	(3 458)	(1 030)	(1 009)
2	Итого	(3 224)	(3 458)	(1 030)	(1 009)

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(4 982)	(4 345)	(1 699)	(1 514)
2	Амортизация основных средств	(22 188)	(15 963)	(7 578)	(6 203)
3	Амортизация нематериальных активов	(20)	(1 091)	(7)	(274)
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(10 548)	(2 056)	(3 407)	(875)
5	Расходы по страхованию	(70)	(28)	(24)	(10)
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 245)	(4 661)	(407)	(2 768)
7	Представительские расходы	-	(7)	-	-
8	Транспортные расходы	(6)	-	(6)	-
9	Расходы на служебные командировки	-	(9)	-	(9)
10	Прочие хозяйственные расходы	(15)	(13)	(4)	(5)
11	Неустойки (штрафы, пени)	(0)	-	-	-
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(51)	(53)	(18)	(22)
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(9 821)	(11 331)	(4 486)	(1 980)
14	Расходы за настройки и сопровождение программного обеспечения	(19 330)	(19 193)	(5 310)	(4 882)
15	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(589)	(1 111)	(256)	(329)
16	Расходы по списанию запасов	(1 137)	(6 018)	(242)	(788)
17	Расходы на прочие услуги, не учтенные по показателю "Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов"	(219)	(2 258)	(97)	(166)

1	2	3	4	5	6
18	Прочее	(2 543)	(165)	(2 390)	(3)
19	Итого	(72 765)	(68 305)	(25 930)	(19 829)
20	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Амортизация основных средств" отражена сумма амортизации по активам в форме права пользования:</p> <p>за 3-й квартал 2025 г. 2 904 тысяч рублей; за 9 месяцев 2025 г. 8 617 тысяч рублей; за 3-й квартал 2024 г. 2 647 тысяч рублей; за 9 месяцев 2024 г. 10 189 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов" отражен расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде:</p> <p>за 3-й квартал 2025 г. 102 тысяч рублей; за 9 месяцев 2025 г. 332 тысяч рублей; за 3-й квартал 2024 г. 90 тысяч рублей; за 9 месяцев 2024 г. 300 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль" отражены:</p> <p>НДС, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) за 3-й квартал 2025 г. 3 251 тысяч рублей; за 9 месяцев 2025 г. 7 999 тысяч рублей; за 3-й квартал 2024 г. 1 897 тысяч рублей; за 9 месяцев 2024 г. 11 331 тысяч рублей; госпошлины за регистрацию прав и правил ЭПИФ за 3-й квартал 2025 г. 1 000 тысяч рублей; за 9 месяцев 2025 г. 1 095 тысяч рублей.</p>			

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
6	Прочее	-	747	-	-
7	Итого	-	747	-	-
8	Текстовое пояснение	По показателю "Прочее" отражен доход от выбытия актива в форме права пользования при досрочном расторжении договора аренды			

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(570)	(112)	(120)	(112)
3	Прочее	(1 440)	(577)	(479)	(193)
4	Итого	(2 010)	(689)	(599)	(305)
5	Текстовое пояснение	Показатель "Прочее" включает членские взносы в СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг: за 9 месяцев 2025 г. 1 437 тысяч рублей; за 9 месяцев 2024 г. 575 тысяч рублей.			

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанный с договорами аренды	<p>Аренда Помещения для ведения основной деятельности. Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром.</p> <p>01 августа 2023 года был заключен договор аренды на новое помещение под офис. Согласно условиям договора аренды 01 декабря 2023 года помещения переданы арендатору. Предполагаемый срок аренды 5 лет. Арендатор произвел во вновь арендуемых помещениях ремонтные работы. 30 июня 2024 года договор аренды старого офисного помещения был расторгнут досрочно в связи с переездом в новый офис.</p> <p>При проведении инвентаризации активов и обязательств на 31 декабря 2024 года перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год был пересмотрен (увеличен) срок аренды по ранее заключенным договорам аренды и приведен в соответствие с окончанием срока аренды нового офиса (30 ноября 2028 года).</p> <p>С 01 января 2025 года Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса.</p> <p>С 01 января 2025 года заключен договор аренды парковочных мест.</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более одного раза в течение действия договора аренды.¶
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
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	На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатор произвел капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемых помещений за 9 месяцев 2024 года в размере 45 134 тысячи рублей. Согласно условиям договоров аренды расходы на текущий ремонт и на неотделимые улучшения арендуемых помещений производятся из средств арендатора и не подлежат возмещению арендодателем.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в 2024 и 2025 годах отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	<p>В 2024 году была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением (увеличением) предполагаемого срока срока аренды.</p> <p>С 01 января 2025 года Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса, что привело к пересмотру фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательств по аренде.</p> <p>С 01 января 2025 года по одному из договоров аренды был изменен график арендных платежей, что привело к пересмотру фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательств по аренде.</p>

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	на 30 сентября 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	36 520	40 086
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	30 987	31 628

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 234)	(3 554)
2	проценты уплаченные	(3 234)	(3 554)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(5 706)	(7 277)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 706)	(7 277)
7	Итого	(8 941)	(10 832)

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	<p>Незначительная часть арендуемых помещений (1,2%) предоставлялась в субаренду на основании краткосрочных договоров.</p> <p>С учетом сложившейся практики заключения договора субаренды на новый срок, и исходя из того, что субарендатор использует арендуемое помещение как местонахождение своего исполнительного органа (юридический адрес) и намерен арендовать его в течении предполагаемого срока аренды данного помещения субарендодателем договор субаренды классифицировался как долгосрочная субаренда с отражением в учете операций финансовой аренды.</p> <p>30 июня 2024 г. договор субаренды был досрочно расторгнут в связи с досрочным расторжением договора аренды с собственником помещений.</p>
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Договор субаренды был заключен со связанной стороной.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	За полугодие 2024 г. балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду изменялась на сумму начисленных процентов на последнюю дату месяца и на предполагаемую дату арендного платежа согласно установленному графику платежей, а также на сумму поступивших от субарендатора арендных платежей.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За время аренды затраты, связанные с улучшениями предмета аренды, отсутствуют. Договор субаренды не содержит условий их компенсации.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	В договоре субаренды отсутствовали условия по гарантии выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 214 093	847 001	1 028 783	489 661
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 561)	13 440	4 442	4 050
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 209 532	860 441	1 033 225	493 711
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	(1)	-	(3)
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 209 532	860 442	1 033 225	493 714

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 9 месяцев 2025 г.	За 9 месяцев 2024 г.	За 3-й квартал 2025 г.	За 3-й квартал 2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 836 210	4 297 142	4 132 627	2 464 086
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 209 052	859 428	1 033 157	492 817
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	919	1 458	216	1 045
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1)	(3)	-	(3)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	920	1 461	216	1 048
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(439)	(444)	(148)	(148)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 209 532	860 442	1 033 225	493 714
8	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2025 г. составляет 25 процентов (за 2024 г.: 20 процентов).			

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 30 сентября 2024 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	4
1	Дивиденды к выплате на 31 декабря 2024 г.	-	-
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	3 350 000	5 560 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(3 350 000)	(5 560 000)
4	Дивиденды к выплате на 30 сентября 2025 г.	-	-
5	Текстовое пояснение	<p>Сумма выплаченных дивидендов за 9 месяцев 2025 г. в расчете на одну акцию составляет 3 352,86 рублей.</p> <p>Сумма выплаченных дивидендов за 9 месяцев 2024 г. в расчете на одну акцию составляет 5 564,75 рублей.</p>	

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
На 30 сентября 2025 г.				
1	Денежные средства	-	3 865 678	3 865 678
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	49	49
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	49	49
4	дебиторская задолженность	0	-	0
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25	-	25
6	кредиторская задолженность	25	-	25
7	Прочие обязательства	81 805	-	81 805
На 31 декабря 2024 г.				
8	Денежные средства	-	86	86
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38	-	38
10	дебиторская задолженность	38	-	38
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	-	4
12	Прочие обязательства	74 815	-	74 815
13	Текстовое пояснение	<p>Операции со связанными сторонами включали: выплаты по трудовому договору, услуги банка по обслуживанию расчетных счетов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.</p>		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
		За 9 месяцев 2025 г.			За 3-й квартал 2025 г.		
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1	53 657	53 658	0	53 187	53 187
2	процентные доходы	-	54 818	54 818	-	54 348	54 348
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1	(1 161)	(1 160)	0	(1 161)	(1 161)
4	Расходы на персонал	(98 030)	-	(98 030)	(15 165)	-	(15 165)
5	Общие и административные расходы	-	(15)	(15)	-	(5)	(5)
		За 9 месяцев 2024 г.			За 3-й квартал 2024 г.		
6	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(2)	99 647	99 645	(1)	32 122	32 122
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 213)	(1 213)	-	-	-
8	процентные доходы	-	100 388	100 388	-	32 122	32 122
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(92)	(92)	-	-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(2)	564	562	(1)	(0)	(1)

1	2	3	4	5	6	7	8
11	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 363 918	1 363 918	-	-	-
12	Расходы на персонал	(260 407)	-	(260 407)	(35 955)	-	(35 955)
13	Общие и административные расходы	-	(10)	(10)	-	(4)	(4)