

«Приложение 11
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	основной государствен-ный регистра-ционный номер	регистрацион-ный номер (порядковый номер)
45296593000	98322310	1067760723546	-

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	на 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	336 827	769 041
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	6	336 817	329 688
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	336 817	329 688
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		103	101
7	долевые инструменты	9	103	101
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		666 056	1 483 146
9	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	151 369	10
10	займы выданные и прочие размещенные средства	11	409 086	522
11	дебиторская задолженность	12	105 601	1 482 614

1	2	3	4	5
17	Нематериальные активы	18	4 184	6 633
18	Основные средства и капитальные вложения в них	19	25 398	30 113
19	Требования по текущему налогу на прибыль	48	9 387	-
20	Отложенные налоговые активы	48	11 501	12 889
21	Прочие активы	20	7 992	8 035
22	Итого активов		1 398 265	2 639 646
Раздел II. Обязательства				
26	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		19 544	26 600
28	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	19 306	23 529
30	кредиторская задолженность	26	238	3 071
33	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	587	224 664
34	Отложенные налоговые обязательства	48	39 882	36 460
36	Прочие обязательства	29	54 370	276 329
37	Итого обязательств		114 383	564 053
Раздел III. Капитал				
38	Уставный капитал	30	9 991	9 991
40	Резервный капитал	30	500	500
42	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		75	73
51	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		1 273 316	2 065 029
52	Итого капитала		1 283 882	2 075 593
53	Итого капитала и обязательств		1 398 265	2 639 646

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченков

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"28" октября 2022 г.

«Приложение 21
к Положению Банка России от 3 февраля 2016 года № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров»

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД: 0420003
Первое полугодие
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		117 315	92 668	19 585	8 287
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32	7 359	1 933	(4 078)	(501)
4	процентные доходы	34	97 991	34 484	23 621	8 947
5	дивиденды и доходы от участия		-	2	-	-
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	48 517	-	-
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	37	11 977	7 746	43	(157)
13	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	39	(10)	(14)	-	(2)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	40	(2)	-	(1)	-
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	41	660 823	587 582	237 149	219 518
16	Расходы на персонал	42	(97 782)	(103 823)	(26 904)	(28 566)
17	Прямые операционные расходы	43	(19 057)	(20 200)	(7 510)	(6 968)
18	Процентные расходы	44	(1 563)	(329)	(501)	(57)
20	Общие и административные расходы	46	(24 648)	(29 096)	(8 594)	(7 839)
22	Прочие доходы	47	-	203	-	68
23	Прочие расходы	47	(468)	(317)	(167)	(84)
24	Прибыль (убыток) до налогообложения		634 620	526 688	213 058	184 359
25	Доход (расход) по налогу на прибыль, в том числе:	48	(126 333)	(105 605)	(42 171)	(36 940)
26	доход (расход) по текущему налогу на прибыль	48	(121 523)	(96 127)	(41 114)	(37 205)
27	доход (расход) по отложенному налогу на прибыль	48	(4 810)	(9 478)	(1 057)	265
29	Прибыль (убыток) после налогообложения		508 287	421 083	170 887	147 419

1	2	3	4	5	6	7
Раздел II. Прочий совокупный доход						
30	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		1	-	-	-
35	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		1	-	-	-
36	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1	-	-	-
67	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период		1	-	-	-
68	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		508 288	421 083	170 887	147 419

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Андрей Анатольевич Мордавченков
(инициалы, фамилия)

"28" октября 2022 г.

«Приложение 31

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	17	18
1	Остаток на 1 января 2021 г.		9 991	500	-	2 175 119	2 185 610
4	Остаток на 1 января 2021 г., пересмотренный		9 991	500	-	2 175 119	2 185 610
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	421 083	421 083
11	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(1 600 000)	(1 600 000)
15	Остаток на 30 сентября 2021 г.		9 991	500	-	996 202	1 006 693
15.1	Остаток на 1 января 2022 г.		9 991	500	73	2 060 714	2 071 278
16	Изменения вследствие выявленных ошибок		-	-	-	4 315	4 315
18	Остаток на 1 января 2022 г., пересмотренный		9 991	500	73	2 065 029	2 075 593
19	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	508 287	508 287
20	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	1	-	1
21	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		-	-	1	-	1
25	Дивиденды и иные аналогичные выплаты в пользу акционеров (участников)	49	-	-	-	(1 300 000)	(1 300 000)
29	Остаток на 30 сентября 2022 г.		9 991	500	74	1 273 316	1 283 881

Директор

(должность руководителя)

Андрей Анатольевич Мордавченко

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"28" октября 2022 г.

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

Отчетность некредитной финансовой организации

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

ОТЧЕТ О ПОТОКАХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НЕКРЕДИТНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2022 г.

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

(полное фирменное наименование и сокращенное фирменное наименование)

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 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		-	29 450
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 050 686	1 072 758
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(36 013)	(39 718)
5	Проценты полученные		88 823	34 521
6	Проценты уплаченные		(1 547)	(352)
7	Поступления дивидендов и иных аналогичных выплат		-	2
9	Выплата заработной платы и прочего вознаграждения сотрудникам		(316 659)	(135 800)
10	Оплата прочих административных и операционных расходов		(4 659)	(3 303)
11	Уплаченный налог на прибыль		(354 987)	(394 283)
12	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		6	(147)
13	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 425 650	563 128
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				

1	2	3	4	5
17	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(2 011)	(617)
26	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	1 100 000
27	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(550 275)	-
31	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(552 286)	1 099 383
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
39	Выплаченные дивиденды		(1 300 000)	(1 600 000)
41.1	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(4 490)	(5 753)
44	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 304 490)	(1 605 753)
45	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(431 126)	56 759
46	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		-	-
47	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	768 136	593 905
48	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	337 010	650 663

Директор

(должность руководителя)

Мордавченков Андрей Анатольевич

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"28" октября 2022 г.

Примечания
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»
(АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»)
за 9 месяцев 2022 года

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии	21-000-1-00875; 045-11160-001000
2	МСФО (IAS) 1	Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия; Без ограничения срока действия
3	МСФО (IAS) 1	Дата выдачи лицензии	04.05.2012; 08.04.2008
4	МСФО (IAS) 1	Виды деятельности, на осуществление которых выдана лицензия	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
5	МСФО (IAS) 1	Информация о возобновлении действия лицензии	НЕТ
6	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма некредитной финансовой организации	Непубличное акционерное общество
7	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование материнского предприятия и наименование конечного владельца (бенефициара)	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ", Гавриленко Анатолий Григорьевич
8	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Местонахождение материнского предприятия группы, в состав которой входит некредитная финансовая организация	г. Москва, ул. Сергея Макеева, д. 13, 2 этаж, комната № 15, помещение XIV
9	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории Российской Федерации	НЕТ
10	МСФО (IAS) 1	Количество филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
11	МСФО (IAS) 1	Места нахождения филиалов некредитной финансовой организации, открытых на территории иностранных государств	НЕТ
12	МСФО (IAS) 1	Юридический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
13	МСФО (IAS) 1	Фактический адрес некредитной финансовой организации	117556, Россия, город Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1, этаж 2, комната 83 в помещении XXX
14	МСФО (IAS) 1	Численность персонала некредитной финансовой организации	на 31.09.2022 численность составила 31 человек; на 31.12.2021 численность составила 31 человек
15	МСФО (IAS) 21	Валюта отчетности	ТЫС. РУБ.

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты. Изменения внешней среды, в которой функционирует некредитная финансовая организация, реакция на эти изменения	<p>В январе-сентябре 2022 года существенное влияние на российский фондовый рынок оказали начало специальной военной операции на Украине и последующий ввод масштабных ограничительных мер со стороны западных стран. К середине 2022г. ситуация в российской экономике стабилизировалась, хотя давление внешних факторов на ряд отраслей не ослабевает. В сентябре 2022 года были проведены референдумы в Донецкой и Луганской народных республиках, Херсонской и Запорожской областях по вопросу присоединения к РФ. В ответ на это был принят новый пакет санкций в отношении России, включая установление предельных цен на российские нефть и нефтепродукты для третьих стран. В январе-сентябре 2022 года на российском фондовом рынке наблюдалась разнонаправленная динамика. Банк России на конец сентября снизил ключевую ставку более чем в два раза с 20% до 7,5% годовых. В результате индекс государственных облигаций (1-3 года) по итогам 9 месяцев 2022 года вырос на 5,1%. Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, в январе-сентябре 2022 года снизился на 48%.</p> <p>При этом Общество ведет непрерывный мониторинг рисков внешней и внутренней среды и своевременно реагирует на изменение ситуации, обеспечивая устойчивую и эффективную работу Общества.</p>

Основы составления отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Некредитная финансовая организация должна явно и однозначно указать основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с отраслевыми стандартами учета (ОСБУ), в частности в соответствии с 532-П, на основе правил учета, представленных в учетной политике. Несмотря на отсутствие отдельных Примечаний, таблиц к отчетности, строк и столбцов их нумерация сохранена в соответствии с нумерацией, указанной в Положении 532-П. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	МСФО (IAS) 1	База (или базы) оценки, использованная (использованные) при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе правил учета по первоначальной стоимости за исключением торговых ценных бумаг, финансовых активов, классифицированных как отражаемые по справедливой стоимости через счет прибылей и убытков, а также суммы кредитных убытков от обесценения финансовых активов, классифицированных как отражаемые по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
3	МСФО (IAS) 1	Причины Реклассификация сравнительных сумм	В связи с внесением изменений в порядок составления отчетности с 01.01.2022 г. на основании Указания Банка России от 24.02.2021 N 5738-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П"
4	МСФО (IAS) 1	Характер Реклассификация сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предшествующего периода)	С 01.01.2022 НФО изменяет порядок представления двух статей в бухгалтерской (финансовой) отчетности Бухгалтерского баланса НФО (код формы по ОКУД 0420002 строки 1,8,9), а именно начисленные проценты по сделкам МНО отражаются по строке 1 «Денежные средства». Ранее указанные активы включались в строку 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе» и отражались по строке 9 «средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах».
5	МСФО (IAS) 1	Сумма каждой статьи (класса статей), которая является предметом Реклассификация	После реклассификации на 31.12.2021 г. сумма строки 1 Бухгалтерского баланса НФО равна 769 041 тысяч рублей (изменение составило + 1329 тысяч рублей); сумма строки 8 равна 1 483 146 тысяч рублей (изменение составило (1329) тысяч рублей); сумма строки 9 равна 10 тысяч рублей (изменение составило (1329) тысяч рублей).
6	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на информацию на начало предшествующего отчетного периода, существенное влияние ретроспективного пересчета или Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок.	На 01.01.2022 были пересмотрены элементы амортизации (срок полезного использования) по некоторым объектам основных средств с нулевой балансовой стоимостью. В связи с этим на 01.01.2022г. балансовая стоимость этих активов увеличилась на 4 314 тысяч рублей. Пересмотр отражен по строкам 18,51 Бухгалтерского баланса на начало отчетного периода и по строкам 16, 18 Отчета об изменения собственного капитала как изменения вследствие выявленных ошибок.

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

Таблица 4.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 1	Суждения (помимо тех, которые связаны с оценкой), которые были выработаны руководством в процессе применения учетной политики и которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Ожидаемые кредитные убытки. МСФО (IFRS) 9 вводит модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике Организация учитывает мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. 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.</p> <p>Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.</p> <p>Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства (указываются статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие, и приводятся комментарии в отношении того, каким образом влияют профессиональные суждения на оценку этих статей).	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.

1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Ключевые подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. 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	МСФО (IAS) 21	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 прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.</p>
5	МСФО (IAS) 1	Непрерывность деятельности	<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	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей предыдущих периодов 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	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера (раскрываются наименование МСФО, в соответствии с которым производятся изменения, причины, по которым применение новых МСФО обеспечивает более надежную и уместную корректировку, и дается описание влияния изменений учетной политики на корректировки текущего и предыдущего периода)	<p>С 01.01.2022 НФО изменяет порядок представления двух статей в бухгалтерской (финансовой) отчетности Бухгалтерского баланса НФО (код формы по ОКУД 0420002 строки 1,8,9), а именно начисленные проценты по сделкам МНО отражаются по строке 1 «Денежные средства» на основании Указания Банка России от 24.02.2021 N 5738-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П". Ранее указанные активы включались в строку 8 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе» и отражались по строке 9 «средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах». После реклассификации на 31.12.2021 г. сумма строки 1 равна 769 041 тысяч рублей (изменение составило + 1329 тысяч рублей); сумма строки 8 равна 1 483 146 тысяч рублей (изменение составило (1329) тысяч рублей); сумма строки 9 равна 10 тысяч рублей (изменение составило (1329) тысяч рублей).</p>

1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	Приводятся наименования выпущенных, но не вступивших в силу МСФО с указанием дат, с которых планируется применение этих МСФО, дат, с которых требуется применение этих МСФО, характера предстоящих изменений в учетной политике, обсуждения ожидаемого влияния на отчетность или указанием того, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>• Поправки МСФО (IAS) 8 внесены в феврале 2021 года (вступают в силу годовых периодов, начинающихся 1 января 2023 года или после этой даты, досрочное применение разрешено), заменяют определение изменений в бухгалтерских оценках определением бухгалтерских оценок. Согласно новому определению, бухгалтерские оценки – это «денежные суммы в финансовой отчетности, оценка которых связана с неопределенностью». Совет по МСФО (IASB) поясняет, что изменение в бухгалтерской оценке в результате появления новой информации или развития событий не является исправлением ошибки. Кроме того, эффекты от изменения исходных данных или метода оценки, использованного для расчета бухгалтерской оценки, представляют собой изменения в бухгалтерских оценках, если они не являются результатом исправления ошибок предыдущего периода.</p> <p>• Поправки к МСФО (IAS) 1, выпущены в январе 2020 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2022 года или после этой даты), уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. Погашение определяется как прекращение обязательств посредством расчета в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации.</p> <p>• Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 выпущены в сентябре 2014 года (вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты), устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.</p>

Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов

9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. 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; – 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	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах.	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает активную краткосрочную торговлю финансовыми инструментами в пределах заданного в Политике по рискам аппетита к риску, доходность генерируют спекулятивные операции по купле-продаже с горизонтом инвестирования до 12 месяцев, финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется метод ЭСП.
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает инвестиции в инструменты и активы высокого качества, которые могут быть оперативно реализованы для получения средств на покрытие текущих потребностей Организации в ликвидности. Доходность генерируют как отдельные сделки покупки-продажи, так и денежные потоки, предусмотренные инструментом (выплаты дивидендов, процента, купона, номинала и т.д.), финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В случае, если доходность генерируют предусмотренные инструментом денежные потоки (выплаты процента, купона, номинала и т.д.) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.

1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется внутренними документами Организации. 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. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих активов	Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	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	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование потоков денежных средств (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характера хеджируемых рисков, финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организации недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется.. После первоначального признания инвестиционное имущество некредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

1	2	3	4
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.

Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств

25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей
26	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации, порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный метод амортизации
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования объекта основных средств производится организацией самостоятельно исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующим за отчетным. <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, база оценки нематериальных активов

28	МСФО (IAS) 38	Определение и состав нематериальных активов	Нематериальные активы (НМА) Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.
----	---------------	---------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

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

1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Организацией не используются
Раздел IX. Критерии признания, база оценки и порядок учета других активов и обязательств			
37	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
37.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов	В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", НФО принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены и в первый рабочий день 2021 года от отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение первого рабочего дня 2021 года, НФО отразило списание запасов, приведенных в пункте 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы", числящихся в ее бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2021 года, с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о финансовых результатах).
38	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов – оценочных обязательств	Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	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.
39.1	МСФО (IAS) 16	факт использования некредитной финансовой организацией – арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	В соответствии МСФО (IFRS) 16 Организация не применяет п. 22 – 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатор учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».
40	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости
41	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки уставного капитала, эмиссионного дохода	Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.
42	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки собственных выкупленных акций (долей)	Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

1	2	3	4
43	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации
44	МСФО (IAS) 12	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, 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 разницы.
45	МСФО (IAS) 10, МСФО (IAS) 32	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты"

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 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	6	-	6	10	-	10
3	Денежные средства на расчетных счетах	337 004	(183)	336 821	769 456	(425)	769 031
6	Итого	337 010	(183)	336 827	769 466	(425)	769 041

5.1.1. По строке 3 отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 30 сентября 2022 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3-х кредитных организациях (на 31 декабря 2021 г.: в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 337 004 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г.: 768 126 тысяч рублей), или 99,99 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2021 г.: 99,99 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 30 сентября 2022 г. в каждом из них составляет 65,06 процента, 34,93 процента и 0,01 процента (на 31 декабря 2021 г. в каждом из них составляет 79,50 процентов и 20,50 процентов) от общей суммы остатков.

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2022 г. отсутствуют (на 31 декабря 2021 г.: отсутствуют).

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	336 827	769 041
4.1	Прочее	183	(905)
5	Итого	337 010	768 136

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

на 30.09.2022 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 183 тыс. руб.;

на 31.12.2021 со знаком "+" резервы под ожидаемые кредитные убытки - 425 тыс. руб.;

на 31.12.2021 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО) - 1 330 тыс. руб.

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

Таблица 6.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги, удерживаемые для торговли	336 817	329 688
6	Итого	336 817	329 688

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

6.1.2. По состоянию на 30 сентября 2022 и на 31 декабря 2021 г. просроченные выплаты по долговым ценным бумагам отсутствуют.

Ценные бумаги, удерживаемые для торговли

Таблица 6.2

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	326 734	319 463
3	некредитных финансовых организаций	197 517	190 275
4	нефинансовых организаций	129 217	129 188
5	Долговые ценные бумаги, удерживаемые для торговли, в том числе:	10 083	10 225
11	нефинансовых организаций	10 083	10 225
12	Итого	336 817	329 688

6.2.1. По строкам 3 и 10 "некредитные финансовые организации" отражена информация о стоимости финансовых активов по эмитентам, которые относятся к некредитным финансовым организациям согласно «Перечню организаций финансового сектора», размещенному на сайте Банка России. https://www.cbr.ru/statistics/reporting/lidt_org_fin/.

**Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости
через прочий совокупный доход: долевые инструменты**

Таблица 9.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
4	Прочие долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	103	101
5	Итого	103	101

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

Таблица 10.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 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 кредитных организаций и банков-нерезидентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	151 663	(343)	151 320	-	-	-
11	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	49	-	49	10	-	10
13	Итого	151 712	(343)	151 369	10	-	10

10.1.1. По состоянию на 31 декабря 2021 г. по строке 2 отражались начисленные проценты по сделкам МНО. В связи с вступлением силу с 01.01.2022 Указания Банка России от 24.02.2021 N 5738-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 3 февраля 2016 года N 532-П" и изменением учетной политики произошло изменение классификации указанного актива. По состоянию на 30 сентября 2022 г. начисленные проценты по сделкам МНО отражаются по строке 1 "Денежные средства" формы 0420002 Бухгалтерского баланса и раскрываются в Примечании 5.

По строке 11 "Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям" включают остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.

10.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. отсутствуют.

10.1.3. По состоянию на 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. просроченных средств в кредитных организациях нет.

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

Таблица 10.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	Расчеты доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	Итого
1	2	3	12	14
За 9 месяцев 2022 год				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	10	10
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10	10
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	150 207	650 275	800 482
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	150 207	650 275	800 482
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(650 236)	(650 236)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(650 236)	(650 236)
31	Прочие изменения, в том числе:	1 456	-	1 456
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	1 456	-	1 456
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г., в том числе:	151 663	49	151 712
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	151 663	49	151 712
За 9 месяцев 2021 год				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г., в том числе:	-	60	60
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	60	60
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(50)	(50)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(50)	(50)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2021 г., в том числе:	-	10	10
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	10	10

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

Таблица 11.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			На 31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги некредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости	409 273	(738)	408 535	-	-	-
6	Прочие выданные займы и размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости	555	(4)	551	528	(6)	522
8	Итого	409 828	(742)	409 086	528	(6)	522

11.1.1. На 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. по строке 6 отражен обеспечительный взнос по договорам аренды в сумме 551 тысяча рублей и 522 тысячи рублей соответственно.

11.1.2. По состоянию на 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. просроченные займы и прочие размещенные средства отсутствуют.

Выверка изменений полной балансовой стоимости займов выданных и прочих размещенных средств

Таблица 11.2

Номер строки	Наименование показателя	Долговые ценные бумаги некредитных организаций	Прочие выданные займы и размещенные средства	Итого
1	2	4	8	10
За 9 месяцев 2022 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2021 г., в том числе:	-	528	528
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	528	528
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	400 029	71	400 100
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	400 029	71	400 100
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(71)	(71)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(71)	(71)
31	Прочие изменения, в том числе:	9 245	26	9 271
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	9 245	26	9 271
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2022 г., в том числе:	409 274	554	409 828
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	409 274	554	409 828
За 9 месяцев 2021 года				
1	Полная балансовая стоимость по состоянию на 31 декабря 2020 г., в том числе:	-	1 101 035	1 101 035
2	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	1 101 035	1 101 035
6	Поступление финансовых активов, в том числе:	-	71	71
7	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	71	71
11	Прекращение признания финансовых активов, в том числе:	-	(1 100 071)	(1 100 071)
12	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(1 100 071)	(1 100 071)
31	Прочие изменения, в том числе:	-	(342)	(342)
32	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	(342)	(342)
36	Полная балансовая стоимость по состоянию на 30 сентября 2021 г., в том числе:	-	693	693
37	финансовые активы, кредитные убытки по которым ожидаются в течение 12 месяцев	-	693	693

**Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:
дебиторская задолженность**

Таблица 12.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	657	(53)	604	809	(8)	801
6	Прочая дебиторская задолженность	105 007	(10)	104 997	1 494 683	(12 870)	1 481 813
7	Итого	105 664	(63)	105 601	1 495 492	(12 878)	1 482 614

12.1.1. Прочая дебиторская задолженность включает задолженность по выплате вознаграждения на 30 сентября 2022 г. в сумме 104 998 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г. в сумме 1 494 669 тысяч рублей), формируемой на счете бухгалтерского учета 479.

Прочая дебиторская задолженность по выплате вознаграждения включает лицензируемые виды деятельности:

Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875 полная балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г. составляет 103 954 тысячи рублей, резерв под обесценения составляет 10 тысяч рублей;

на 31 декабря 2021 г. составляет 1 494 198 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 12 869 тысяч рублей.

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

на 30 сентября 2022 г. составляет 1 043 тысячи рублей, резерв под обесценения составляет 0 тысяч рублей;

на 31 декабря 2021 г. составляет 471 тысяч рублей, резерв под обесценения составляет 0 тысяч

На 30 сентября 2022 г. доля одного крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 49,43% (на 31 декабря 2021 г. доля одного крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 90,52%) от общей суммы дебиторской задолженности;

доля второго крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 20,45% (на 31 декабря 2021 г. доля второго крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 6,80 %).

12.1.2. По состоянию на 30 сентября 2022 г. и на 31 декабря 2021 г. просроченная дебиторская задолженность отсутствует.

Нематериальные активы

Таблица 18.1

Номер строки	Наименование показателя	Программное обеспечение	Итого
1	2	3	6
1	Стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	16 350	16 350
2	Накопленная амортизация	(6 456)	(6 456)
3	Балансовая стоимость (или оценка) на 1 января 2021 г.	9 894	9 894
4	Поступление	101	101
5	Затраты на создание	(101)	(101)
8	Амортизационные отчисления	(2 445)	(2 445)
13	Балансовая стоимость (или оценка) на 30 сентября 2021 г.	7 449	7 449
14	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2021 г.	16 350	16 350
15	Накопленная амортизация	(8 901)	(8 901)
15.1	Стоимость (или оценка) на 31 декабря 2021 г.	16 350	16 350
15.2	Накопленная амортизация	(9 717)	(9 717)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г.	6 633	6 633
21	Амортизационные отчисления	(2 448)	(2 448)
26	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	4 184	4 184
27	Стоимость (или оценка) на 30 сентября 2022 г.	16 350	16 350
28	Накопленная амортизация	(12 166)	(12 166)
29	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г.	4 184	4 184

18.1.1. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.

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

18.1.3. По мнению руководства, балансовая стоимость нематериальных активов приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 19.1

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	4	6	7	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2021 г., в том числе:	3 505	626	7 044	-	11 175
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	17 025	2 493	20 206	-	39 724
3	накопленная амортизация	(13 520)	(1 867)	(13 162)	-	(28 549)
5	Поступление	313	777	-	1 090	2 180
6	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 090)	(1 090)
10	Амортизация	(1 100)	(480)	(5 298)	-	(6 878)
20	Прочее	-	-	47	-	47
21	Балансовая стоимость на 30 сентября 2021 г., в том числе:	2 718	923	1 793	-	5 434
22	первоначальная (переоцененная) стоимость	17 338	3 270	20 253	-	40 861
23	накопленная амортизация	(14 620)	(2 347)	(18 460)	-	(35 427)
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2021 г., в том числе:	6 344	1 444	22 325	-	30 113
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 266	2 683	41 917	-	57 866
27	накопленная амортизация	(6 922)	(1 239)	(19 592)	-	(27 753)
29	Поступление	548	841	-	2 057	3 446
30	Перевод в основные средства из капитальных вложений	-	-	-	(1 389)	(1 389)
34	Амортизация	(1 704)	(384)	(5 026)	-	(7 114)
44	Прочее	-	-	342	-	342
45	Балансовая стоимость на 30 сентября 2022 г., в том числе:	5 188	1 901	17 641	668	25 398
46	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 814	3 524	42 259	668	60 265
47	накопленная амортизация	(8 626)	(1 623)	(24 618)	-	(34 867)

19.1.1. По строкам 20 и 44 "Прочее" отражена корректировка стоимости права пользования по договору аренды в связи с изменением ежемесячной стоимости арендной платы.

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

19.1.3. Изменение амортизации в связи с пересмотром сроков полезного использования объектов основных средств отражено в составе строки 27 "накопленная амортизация".

19.1.4. На 01 января 2021 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.4.1. Офисное и компьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 10 123 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 10 123 тысяч рублей.

19.1.4.2. Прочее:

первоначальная стоимость - 369 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 369 тысяч рублей.

19.1.5. На 30 сентября 2021 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.5.1. Офисное и компьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 13 512 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 13 512 тысяч рублей.

19.1.5.2. Прочее:

первоначальная стоимость - 1 314 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 314 тысяч рублей.

19.1.6. На 31 декабря 2021 г. в состав основных средств входят полностью амортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.6.1. Офисное и компьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 9 614 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 9 614 тысяч рублей.

19.1.6.2. Прочее:

первоначальная стоимость - 1 039 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 1 039 тысяч рублей.

19.1.7. На 30 сентября 2022 г. в состав основных средств входят полностью амортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

19.1.7.1. Офисное и компьютерное оборудование:

первоначальная стоимость - 182 тысяч рублей;
накопленная амортизация - 182 тысяч рублей.

19.1.7.2. Прочее:

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

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.			31 декабря 2021 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	19	-	19	19	-	19
2	Расчеты с персоналом	31	-	31	10	-	10
3	Расчеты по социальному страхованию	99	-	99	83	-	83
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	34	-	34	68	-	68
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	7 809	-	7 809	7 855	-	7 855
11	Итого	7 992	-	7 992	8 035	-	8 035

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

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	19 306	23 529
15	Итого	19 306	23 529

Кредиторская задолженность

Таблица 26.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	74	74
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	78	74
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	-	2 344
19	Прочая кредиторская задолженность	86	579
20	Итого	238	3 071

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

на 30 сентября 2022 г.

- расчеты по услугам связи 58 тысяч рублей;
- расчеты по обслуживанию офисного оборудования 8 тысяч рублей;
- расчеты с персоналом по прочим операциям 20 тысяч рублей.

на 31 декабря 2021 г.

- расчеты по услугам связи 60 тыс. руб.
- расчеты с оценщиком 100 тыс. руб.
- расчеты НПФ 211 тыс. руб.
- расчеты по обслуживанию офисного оборудования 208 тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	46 595	208 554
3	Расчеты по социальному страхованию	7 762	39 147
6	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	28 628
11	Итого	54 370	276 329

Капитал

Таблица 30.1

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	8
1	На 1 января 2021 г.	999 147	9 991	9 991
4.1	Остаток на 31 декабря 2021 г.	999 147	9 991	9 991
5	На 1 января 2022 г.	999 147	9 991	9 991
9	На 30 сентября 2022 г.	999 147	9 991	9 991

30.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2022 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2021 г.: 9 991 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены. Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1.

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

30.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 31. Управление капиталом

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

31.2. В течение 9 месяцев 2022 года и 12 месяцев 2021 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

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

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

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

на 30.09.2022 г. составляет 80 000 тысяч рублей

на 31.12.2021 г. составляет 80 000 тысяч рублей

31.4. Величина собственных средств некредитной финансовой организации:

на 30.09.2022 г. составляет 810 013 тысяч рублей

на 31.12.2021 г. составляет 464 228 тысяч рублей

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

Таблица 32.1

Номер строки	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	7
За 9 месяцев 2022 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	7 359	7 359
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	7 359	7 359
12	Итого за 9 месяцев 2022 г.	-	7 359	7 359
За 3 квартал 2022 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(4 078)	(4 078)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(4 078)	(4 078)
12	Итого за 3-й квартал 2022 г.	-	(4 078)	(4 078)
За 9 месяцев 2021 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	(83)	2 016	1 933
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	(83)	2 016	1 933
12	Итого за 9 месяцев 2021 г.	(83)	2 016	1 933
За 3 квартал 2021 года				
1	Финансовые активы, в том числе:	-	(501)	(501)
2	ценные бумаги, удерживаемые для торговли	-	(501)	(501)
12	Итого за 3-й квартал 2021 г.	-	(501)	(501)

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	97 991	34 484	23 621	8 947
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	533	1 352	154	154
5	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8 154	-	4 657	-
6	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	23 400	5 821	12 903	12
7	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	50	-	16	-
8	прочее	65 854	27 311	5 891	8 781
15	Итого	97 991	34 484	23 621	8 947

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

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

Таблица 37.1

Номер строки	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2	3	4	5	6
За 9 месяцев 2022 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2021 г.	425	6	12 878	13 308
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	101	736	(12 815)	(11 977)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2021 г.	526	743	63	1 331
За 3 квартал 2022 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2021 г.	450	858	66	1 374
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	75	(116)	(3)	(43)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2021 г.	526	743	63	1 331
За 9 месяцев 2021 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 г.	259	52 511	4 084	56 854
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	49	(4 230)	(3 565)	(7 746)
4	Прочие движения	-	(48 278)	-	(48 278)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 г.	308	3	519	830
За 3 квартал 2021 года					
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 1 июля 2020 г.	182	5	486	673
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	126	(2)	33	157
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 30 сентября 2020 г.	308	3	519	830

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

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

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

Таблица 39.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций купли-продажи иностранной валюты	(10)	(14)	-	(2)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки средств в иностранной валюте	-	-	-	-
3	Итого	(10)	(14)	-	(2)

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

Таблица 40.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
3	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(2)	-	(1)	-
6	Итого	(2)	-	(1)	-

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 41.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности					
44	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	660 823	587 582	237 149	219 518
48	Итого	660 823	587 582	237 149	219 518
56	Всего	660 823	587 582	237 149	219 518

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

По итогам 9 месяцев 2022 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 660 823 тысячи рублей, НДС не облагается, в том числе :

Закрытие паевые инвестиционные фонды	160 047 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды	495 542 тысяч рублей;
Прочие	5 234 тысяч рублей.

По итогам 9 месяцев 2021 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 587 582 тысяч рублей, НДС не облагается, в том числе :

Закрытие паевые инвестиционные фонды	143 194 тысяч рублей;
Негосударственные пенсионные фонды	443 206 тысяч рублей;
Прочие	1 182 тысяч рублей.

Расходы на персонал

Таблица 42.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы по оплате труда	(80 115)	(85 710)	(24 033)	(25 100)
2	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу	(17 398)	(17 762)	(2 752)	(3 451)
5	Прочее	(269)	(351)	(119)	(15)
6	Итого	(97 782)	(103 823)	(26 904)	(28 566)

42.1.1. Расходы по оплате труда за 9 месяцев 2022 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2021 г.: 0 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 9 месяцев 2021 г.: 0 тысяч рублей).

42.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2022 г. года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 17398 тысяч рублей (за 9 месяцев 2021 г.: 17 762 тысяч рублей).

Прямые операционные расходы

Таблица 43.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	18 682	20 006	7 150	6 868
7	Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	275	4	260	-
11	Прочее	100	190	100	100
12	Итого	19 057	20 200	7 510	6 968

43.1.1. Строка 4 включает расходы на услуги депозитариев и регистраторов в части ДУ по договорам доверительного управления с НПФ за 9 месяцев 2022 года в сумме 18 533 тысячи рублей (за 9 месяцев 2021 года в сумме 19 945 тысяч рублей).

43.1.2. Строка 11 включает расходы по оценке за 9 месяцев 2022 года в сумме 100 тысяч рублей (за 9 месяцев 2021 года в сумме 190 тысяч рублей).

Процентные расходы

Таблица 44.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
5	По обязательствам по финансовой аренде	(1 563)	(329)	(501)	(57)
7	Итого	(1 563)	(329)	(501)	(57)

Общие и административные расходы

Таблица 46.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	3-й квартал 2022 г.	3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(4 796)	(6 869)	(1 242)	(2 302)
2	Амортизация основных средств	(7 114)	(6 878)	(2 400)	(2 182)
3	Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	(2 448)	(2 445)	(816)	(816)
4	Расходы по аренде	(13)	(121)	-	(40)
5	Расходы по операциям с основными средствами, капитальными вложениями в них и нематериальными активами	(2 339)	(1 710)	(754)	(476)
6	Расходы на профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(635)	(798)	(5)	(169)
7	Расходы по страхованию	(28)	(30)	(10)	(10)
8	Расходы на рекламу и маркетинг	-	-	-	-
9	Расходы на юридические и консультационные услуги	(10)	(13)	(9)	-
10	Расходы на создание резервов - оценочных начислений	-	-	-	-
11	Представительские расходы	(88)	(11)	(88)	(7)
12	Транспортные расходы	-	-	-	-
13	Командировочные расходы	(156)	(299)	(53)	(134)
14	Штрафы, пени	-	-	-	-
15	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(46)	(57)	(17)	(19)
16	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	(1)	-	-
17	Прочие административные расходы	(6 975)	(9 864)	(3 200)	(1 684)
18	Итого	(24 648)	(29 096)	(8 594)	(7 839)

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

за 9 месяцев 2022 года в размере 5 026 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2021 года в размере 5 298 тысяч рублей.

46.1.2. Строка 17 "Прочие административные расходы" включает:

плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности:

за 9 месяцев 2022 года в размере 4 177 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2021 года в размере 8 650 тысяч рублей;

расходы по списанию запасов:

за 9 месяцев 2022 года в размере 1 794 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2021 года в размере 761 тысяч рублей;

расходы на прочие услуги банков, не учтенные по строке 15:

за 9 месяцев 2022 года в размере 959 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2021 года в размере 142 тысяч рублей.

Прочие доходы

Таблица 47.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме аренды инвестиционного имущества	-	203	-	68
9	Итого	-	203	-	68

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

Таблица 47.1.1

Номер строки	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Аренда Помещения для ведения основной деятельности. Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составлял 3 года. 01 октября 2021 г. срок аренды был пересмотрен (увеличен) до 31 мая 2025 г. и соответствующим образом скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. Также Обществом был заключен договор аренды парковки, который относится к краткосрочному договору аренды. В соответствии с п. 6 МСФО 16 «Аренда» Общество признает арендные платежи по таким договорам в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. 31 января 2022 г. указанный договор аренды парковки был расторгнут соглашением сторон.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более чем на 10 % один раз в течение действия договора аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Операции продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
5	Сумма договорных обязательств по договорам краткосрочной аренды, если портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть договорные обязательства на конец отчетного периода, отличается от портфеля краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды	31 января 2022 года соглашением сторон был расторгнут краткосрочный договор аренды парковки. На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За отчетный период арендатор не производил улучшение арендуемых помещений. 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	За отчетный период данные затраты отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В отчетном периоде была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде в связи с модификацией 3-х договоров аренды нежилых помещений ввиду изменения будущих денежных потоков (т.е. корректировки арендных платежей).
9	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	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"). 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 раскрытая на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки.
10	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27 (b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

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

Таблица 47.1.2

Номер строки	Статья бухгалтерского баланса	Примечания	Балансовая стоимость	
			на 30 сентября 2022 г.	на 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	17 641	22 325
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	19 306	23 529

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

Таблица 47.1.3

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(1 560)	(473)
2	уплаченные проценты	(1 547)	(352)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(13)	(121)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(4 490)	(5 753)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(4 490)	(5 753)
7	Итого отток денежных средств	(6 050)	(6 226)

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

Таблица 47.1.4

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

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

Таблица 47.1.5

Номер строки	Наименование показателя	На 30 сентября 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	743	945
2	менее 1 года	270	270
3	от 1 года до 2 лет	270	270
4	от 2 до 3 лет	203	270
5	от 3 до 4 лет	-	135
6	от 4 до 5 лет	-	-
7	более 5 лет	-	-
8	Незаработанный финансовый доход	(86)	(136)
9	Дисконтированная негарантированная ликвидационная стоимость	-	-
10	Чистая инвестиция в аренду	657	809
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(53)	(8)
12	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	604	801

Прочие расходы

Таблица 47.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
5	Прочие расходы	(468)	(317)	(167)	(84)
6	Итого	(468)	(317)	(167)	(84)

47.2. Строка 5 "Прочие расходы" включает членские взносы в СРО:
за 9 месяцев 2022 г. в размере 450 тысяч рублей;
за 9 месяцев 2021 г. в размере 310 тысяч рублей.

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

Таблица 48.1

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	121 523	96 127	41 114	37 205
3	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 810	9 478	1 057	(265)
4	Итого, в том числе:	126 333	105 605	42 171	36 940
5	расход (доход) по отложенному налогу на прибыль, отраженный в составе прочего совокупного дохода	-	-	-	-
6	расходы (доходы) по налогу на прибыль	126 333	105 605	42 171	36 940

48.1.1 Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, за 9 месяцев 2022 г. составляет 20 процентов (за 2021 г.: 20 процентов).

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

Таблица 48.2

Номер строки	Наименование показателя	За 9 месяцев 2022 г.	За 9 месяцев 2021 г.	За 3-й квартал 2022 г.	За 3-й квартал 2021 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	634 620	526 688	213 058	184 359
2	Теоретические расходы (доходы) по налогу на прибыль по соответствующей базовой ставке (2022 год: 20%; 2021 год:20%)	126 924	105 338	42 612	36 872
3	Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:				
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	-	-	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	492	267	159	68
6	Поправки на доходы или расходы, принимаемые к налогообложению по ставкам налога, отличным от базовой ставки	(1 064)	-	(600)	-
11.1	Прочее	(19)	-	-	-
12	Расходы (доходы) по налогу на прибыль	126 333	105 605	42 171	36 940

Дивиденды

Таблица 49.1

Номер строки	Наименование показателя	30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	1 300 000	1 600 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(1 300 000)	(1 600 000)
5	Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	1	2

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

49.1.2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. За 9 месяцев 2022 нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 508 288 тысяч рублей (за 2021 год: 1 485 595 тысяч рублей).

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.1

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
На 30 сентября 2022 года				
1	Денежные средства	-	219 107	219 107
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	129 217	129 217
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 217	129 217
8	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	53 375	53 376
10	займы выданные и прочие размещенные средства	-	550	550
11	дебиторская задолженность	1	52 825	52 826
18	Основные средства и капитальные вложения в них	-	16 972	16 972
23	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	18 580	18 580
25	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	18 540	18 540
27	кредиторская задолженность	-	40	40
29	Прочие обязательства	36 699	-	36 699
На 31 декабря 2021 года				
30	Денежные средства	-	610 291	610 291
31	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	129 188	129 188
32	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 188	129 188
37	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	1 444 793	1 444 797
38	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	954	954
39	займы выданные и прочие размещенные средства	-	522	522
40	дебиторская задолженность	4	1 443 317	1 443 321
47	Основные средства и капитальные вложения в них	-	21 823	21 823
52	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	23 221	23 221

1	2	7	9	10
54	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	22 986	22 986
56	кредиторская задолженность	-	235	235
58	Прочие обязательства	158 650	-	158 650

58.1.1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: услуги по доверительному управлению, выплаты по трудовому договору, арендные платежи, включая обеспечительные взносы по аренде и платежи по финансовой аренде. По строке 3 (по строке 32 за 2021 г.) «финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» отражены привилегированные акции нефинансовой организации. По строкам 10 и 39 отражены обеспечительные взносы по аренде. По строкам 18 и 25 (по строкам 47 и 54 за 2021 г.) отражены соответственно активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых НФО является арендатором. По строке 11 «дебиторская задолженность» отражена задолженность по выплате вознаграждения по договорам ДУ в сумме 52 221 тыс. руб. (по строке 37 за 2021 г. в сумме 1 442 516 тыс. руб.); дебиторская задолженность по финансовой аренде в сумме 604 тыс. руб. по договорам аренды (по строке 37 за 2021 г. в сумме 801 тыс. руб.), в соответствии с условиями которых НФО является арендодателем. По строке 29 отражены оценочные обязательства по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу и предстоящих выплат. По строке 58 "прочие обязательства" за 2021 г. отражено оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска ключевому персоналу и предстоящих выплат, и обязательство по выплате вознаграждения (премии) по итогам года. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

58.1.2. Информация о выплаченных дивидендах представлена в Таблице 49

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 58.2

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10	15	17	18
За 9 месяцев 2022 г.				За 3 квартал 2022 г.			
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	65 829	65 829	-	1 936	1 936
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	-	28	28	-	-	-
4	процентные доходы	-	52 757	52 757	-	2 022	2 022
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	-	13 046	13 046	-	(85)	(85)
14	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	-	(2)	(2)	-	(1)	(1)
15	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	424 017	424 017	-	155 841	155 841
16	Расходы на персонал	(45 649)	-	(45 649)	(18 061)	-	(18 061)
18	Процентные расходы	-	(1 471)	(1 471)	-	(462)	(462)
20	Общие и административные расходы	-	(5 087)	(5 087)	-	(1 734)	(1 734)
За 9 месяцев 2021 г.				За 3 квартал 2021 г.			
24	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1	82 305	82 306	-	6 365	6 365
25	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	-	(922)	(922)	-	-	-

1	2	7	9	10	15	17	18
27	процентные доходы	-	26 995	26 995	-	6 516	6 516
31	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	48 517	48 517	-	-	-
33	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	1	7 715	7 716	-	(151)	(151)
38	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	414 150	414 150	-	154 716	154 716
39	Расходы на персонал	(61 153)	-	(61 153)	(16 870)	-	(16 870)
41	Процентные расходы	-	(322)	(322)	-	(55)	(55)
43	Общие и административные расходы	-	(5 467)	(5 467)	-	(1 837)	(1 837)
45	Прочие доходы	-	203	203	-	68	68