



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой финансовой отчётности

Акционерного общества Управляющая компания

«Прогрессивные инвестиционные идеи»

за 2024 год

г. Москва
2025 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ **НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам
Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» (ОГРН 1067760723546), далее – АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи», Общество, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года.

В составе годовой финансовой отчетности Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» за 2024 год по состоянию на 31 декабря 2024 года представлены:

1. Отчет о финансовом положении на 31 декабря 2024 г.;
2. Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
3. Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
4. Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31 декабря 2024 г.;
5. Примечания к годовой финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2024 года, состоящие из существенной информации об учетной политике и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» по состоянию на 31 декабря 2024 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2024 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Признание и оценка выручки от оказания услуг доверительного управления

Выручка от оказания услуг представляет собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами, пенсионными резервами негосударственных пенсионных фондов, средствами пенсионных накоплений негосударственных пенсионных фондов, ценными бумагами и иным имуществом. Вопрос признания и оценки выручки является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой финансовой отчетности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке указана в Примечании 21 «Выручка» к годовой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали, среди прочего, проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг, исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий и ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг, проведена процедура подтверждения остатков дебиторской задолженности по начисленному вознаграждению.

Мы также оценили достаточность раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению, представленной в примечаниях к годовой финансовой отчетности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи».

Информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство Общества несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в Годовом отчете АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» за 2024 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, выражающего уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении вопроса о том, имеются

ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте. Мы не выявили никаких фактов, которые необходимо отразить в нашем заключении.

Прочие сведения

Нами была проведена аудиторская проверка годовой финансовой отчетности Акционерного общества Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» за 2024 год впервые. За предыдущий период (с 01.01.2023 по 31.12.2023) аудит годовой финансовой отчетности Общества проводился другим аудитором – Обществом с ограниченной ответственностью Аудиторская служба «РЦБ-Деловая Перспектива», ОГРН 1027700305412, на момент выдачи аудиторского заключения являлось членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», ОРНЗ 11906082854, который выразил немодифицированное мнение в отношении указанной отчетности в аудиторском заключении от 23 апреля 2024 года.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство Общества несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в

совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»
за 2024 год по состоянию на 31.12.2024,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой финансовой отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Большакова Инна Вячеславовна

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

ОРНЗ 29606001120

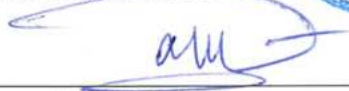

(подпись)

Зараева Наталья Николаевна

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 22006009203


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

(ООО «ПрофИнвестАудит»)

Основной государственный регистрационный номер 1027739045190

105082, Российская Федерация, г. Москва, ул. Большая Почтовая,

д. 55/59, стр. 1, пом. 1/3

ОРНЗ 12006177478

24 апреля 2025 года

АО УК «ПРОГРЕССИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИДЕИ»

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЁТНОСТЬ,
ПОДГОТОВЛЕННАЯ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЁТНОСТИ (МСФО)**

**ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ
31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА**

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
«ПРОГРЕССИВНЫЕ ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИДЕИ»**

СОДЕРЖАНИЕ

Страница

**ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД,
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2024 ГОДА:**

Отчет о финансовом положении	3
Отчет о совокупном доходе	4
Отчет о движении денежных средств	5
Отчет об изменениях капитала	6
Примечания к финансовой отчетности	7 - 34

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Отчет о финансовом положении на 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	31 декабря 2024 года	31 декабря 2023 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	568 306	1 289 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-	129 713
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости:			
Депозиты в банках	9	114 893	100 611
Долговые ценные бумаги	10	101 467	101 369
Дебиторская задолженность	11	4 378 191	3 404 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	-	13
Основные средства и активы в форме права пользования	13	117 163	77 488
Нематериальные активы	14	127	1 225
Прочие активы	15	22 445	21 932
Отложенный налоговый актив	16	15 340	16 287
ИТОГО АКТИВЫ		5 317 932	5 142 698
КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Обязательства			
Обязательство по аренде	17	31 628	44 047
Кредиторская задолженность		555	6 863
Прочие обязательства	18	106 236	386 719
Текущие обязательства по налогу на прибыль		718 662	520 409
Оценочное обязательство	19	110 423	53 418
Итого обязательства		967 504	1 011 456
Капитал и резервы			
Акционерный капитал	20	9 991	9 991
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	-	3
Нераспределенная прибыль (убыток)		4 340 437	4 121 248
Итого капитал и резервы		4 350 428	4 131 242
ИТОГО КАПИТАЛ АКЦИОНЕРОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 317 932	5 142 698

Директор АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

А.А.Мордавченков

Главный бухгалтер АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Е.Б.Мошевитина

«22» апреля 2025 г.



АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	2024 год	2023 год
Выручка	21	9 022 872	6 050 465
Валовая прибыль		9 022 872	6 050 465
Административные расходы	22	(1 286 801)	(902 893)
Операционная прибыль (Убыток)		7 736 071	5 147 572
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	23	-	69
Процентные доходы по финансовой аренде	23	15	45
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	365 481	203 901
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	23	(4 414)	(1 555)
Чистые процентные доходы (расходы)		361 082	202 460
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток	24	(1 213)	3 725 590
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		(19)	(31)
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	(26)	-
Дивиденды		25	113
Прочие доходы за вычетом прочих расходов		647	(162)
Изменение резерва по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	25	214	(223)
Прибыль (убыток) до налога на прибыль		8 096 781	9 075 319
Расходы по налогу на прибыль	16	(1 617 607)	(1 022 984)
Чистая прибыль (убыток) после налога на прибыль		6 479 174	8 052 335
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	13	(90)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода	16	1	18
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		14	(72)
ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД		6 479 188	8 052 263
Прибыль (убыток), приходящаяся на акционеров (в рублях на одну акцию):		6 485	8 059
- базовая и разводнённая		6 485	8 059

Директор АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

А.А.Мордавченков

Главный бухгалтер АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Е.Б.Мошевитина

«12» апреля 2025 г.



АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим.	2024 год	2023 год
Поток денежных средств от операционной деятельности			
Поступления от покупателей		8 044 243	3 955 460
Чистые поступления (платежи) по операциям купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		128 500	3 976 228
Чистые поступления (платежи) по операциям клиентов по договорам доверительного управления (возмещение расходов)		(3 656)	-
Проценты полученные по финансовым активам оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль (убыток)		-	382
Проценты полученные по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		12 038	39 560
Проценты полученные по неснижаемому остатку на счетах		342 966	152 459
Проценты уплаченные по обязательству по аренде		(4 515)	(1 340)
Платежи поставщикам		(75 941)	(96 321)
Платежи, связанные с оплатой труда работников		(1 401 491)	(643 930)
Проценты полученные по финансовой аренде		12	94
Прочие налоги (кроме налога на прибыль)		(801)	(38)
Прочие поступления за вычетом прочих платежей		(501)	(502)
Поток от операционной деятельности до вычета налога на прибыль		7 040 854	7 382 052
Налог на прибыль уплаченный		(1 429 912)	(744 597)
Итого чистый поток денежных средств от операционной деятельности		5 610 942	6 637 455
Поток денежных средств от инвестиционной деятельности			
Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(10 003)	(100 000)
Поступления от погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		10 000	359 640
Дивиденды полученные		25	113
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(63 834)	(45 400)
Итого чистый поток денежных средств от инвестиционной деятельности		(63 812)	214 353
Поток денежных средств от финансовой деятельности			
Платежи в погашение обязательств по договорам аренды	17	(8 953)	(6 372)
Выплата дивидендов	20	(6 260 000)	(6 180 000)
Итого чистый поток денежных средств от финансовой деятельности		(6 268 953)	(6 186 372)
Итого приращение (уменьшение) денежных средств и их эквивалентов		(721 823)	665 436
Денежные средства на начало периода	7	1 290 179	624 743
Денежные средства на конец периода	7	568 356	1 290 179

Директор АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

А.А.Мордавченков

Главный бухгалтер АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Е.Б.Мошевитина

«28» апреля 2025 г.



АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Отчет об изменениях капитала за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

	Прим	Акционерный капитал	Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
Остаток на 1 января 2023 года		9 991	75	2 248 913	2 258 979
Совокупный доход		-	(72)	8 052 335	8 052 263
Выплата дивидендов	20	-	-	(6 180 000)	(6 180 000)
Остаток на 31 декабря 2023 года		9 991	3	4 121 248	4 131 242
Остаток на 1 января 2024 года		9 991	3	4 121 248	4 131 242
Совокупный доход			14	6 479 172	6 479 186
Выплата дивидендов		-	-	(6 260 000)	(6 260 000)
Прочее		-	(17)	17	-
Остаток на 31 декабря 2024 года		9 991	-	4 340 437	4 350 428

Директор АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

А.А.Мордавченков

Главный бухгалтер АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Е.Б.Мошевитина

«22» апреля 2025 г.



ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

АО «УК «Прогрессивные инвестиционные идеи» за год, закончившийся 31.12.2024 г.

1. Общество и его основная деятельность

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи».

Данные о государственной регистрации Общества:

Свидетельство о государственной регистрации, серия 77 № 008757090, выдано Межрайонной Инспекцией ФНС России № 46 по г. Москве. Дата внесения записи 07.12.2006 г. Основной государственный регистрационный номер 1067760723546.

Местонахождение и почтовый адрес: 117556, Россия, г.Москва, Варшавское шоссе, дом 95, корп.1.

Далее в тексте настоящей финансовой отчетности Акционерное общество Управляющая компания «Прогрессивные инвестиционные идеи» именуется «Общество» или «АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»».

Общество не имеет дочерних или зависимых обществ.

Акционеры

Акционером Общества по состоянию на 31.12.2024 г. (и на 31.12.2023 г.), а также на момент составления настоящей финансовой отчетности является ООО «АС АУДИТ».

Конечным бенефициаром по состоянию на 31.12.2023 г. является Гавриленко А.Г.

На 31.12.2024 контроль через корпоративный договор осуществлял Гавриленко Анатолий Григорьевич (голосующая доля – 50,2%, бенефициарная доля – 0,3%). Калинин Александр Борисович оказывал существенное влияние.

После отчетной даты корпоративный договор был расторгнут, с 4 марта 2025 года контролирующим бенефициаром является Калинин Александр Борисович.

Органы управления

Высшим органом управления Общества является общее собрание акционеров.
Формирование Совета директоров Уставом Общества не предусмотрено.

Единоличным исполнительным органом Общества является Директор.

В период с 09.10.2015 г. и на момент составления настоящей финансовой отчетности Директором Общества является Мордавченков Андрей Анатольевич.

Основная деятельность

Основной вид деятельности Общества – доверительное управление паевыми инвестиционными фондами, активами негосударственных пенсионных фондов, а также ценными бумагами на территории Российской Федерации.

Общество осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

1) Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00875, выдана ФСФР России 04.05.2012 г., бессрочно.

2) Лицензия на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами № 077-11160-001000, выдана ФСФР России 08.04.2008 г., без ограничения срока действия.

Среднесписочная численность персонала Общества за 2024 год составила 40 человек (за 2023 год – 38 человек).

Экономическая среда, в которой Общество осуществляет свою деятельность

Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.

По предварительным оценкам Минэкономразвития, за 2024 год ВВП увеличился на 3,9%. Основным драйвером роста стала положительная динамика в промышленном секторе. Кроме этого, в 2024 году наблюдалось снижение безработицы до исторического минимума 2,3% в ноябре 2024г. и рост реальных зарплат за январь-сентябрь на 9,0%, к аналогичному периоду прошлого года. В то же время следующие факторы оказывали негативное влияние на экономический рост: усиление санкционного давления, снижение мировых цен на основные товары российского экспорта, сужение экспортных возможностей, нехватка квалифицированных кадров, рост расходов бюджета, волатильность курса рубля и жесткая денежно-кредитная политика.

Инфляция по итогам года составила 9,5%, превысив ожидания Банка России. Повышение темпов роста цен вынудило Банк России ужесточать денежно-кредитную политику. В июле регулятор начал цикл повышения ключевой ставки с 16% доведя ее до рекордных 21% в октябре. Высокие ставки существенно повлияли на стоимость облигаций. Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного по итогам года снизился на 12%.

Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 12 месяцев 2024 года показал снижение на 7%. Негативное влияние на динамику российских акций оказали:

- ☐ Жесткая денежно-кредитная политика;
- ☐ Снижение инвестиционной активности;
- ☐ Сохранение геополитической напряженности;
- ☐ Санкции в отношении инфраструктурных институтов финансового рынка (Московской биржи, Национального клирингового центра и Национального расчетного депозитария);
- ☐ Повышение корпоративного налога на прибыль с 20% до 25%.

В настоящее время сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития ситуации на российском фондовом рынке в 2025 году связанная с:

- ☐ Будущей траекторией денежно-кредитной политики;
- ☐ Высокими бюджетными расходами;
- ☐ Способностью бизнеса и государственных институтов адаптироваться к ужесточающимся санкциям.

Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес-среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества.

Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества.

2. Основные подходы к составлению отчетности

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

Финансовая отчетность составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой информации, соответствуют учетной политике, применяемой для составления финансовой отчетности за 2024 год.

Общество ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с российскими нормативными документами по бухгалтерскому учету. Прилагаемая финансовая отчетность основана на учетных данных, подготовленных в соответствии с российскими нормативными актами по бухгалтерскому учету, с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах МСФО.

Поскольку действующие российские нормативные акты по бухгалтерскому учету, применимые к отчетности Общества, содержат правила классификации и оценки показателей отчетности, основанные на МСФО,

основные корректировки относятся к раскрытию информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Функциональной валютой Общества является валюта основной экономической среды – рубль РФ.
 Данная финансовая отчетность представлена в функциональной валюте Общества.
 Все данные представлены в тысячах рублей, если прямо не оговорено иное.

3. Ключевые профессиональные суждения и оценки

Для подготовки финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководству Общества приходится делать определенные оценки и предположения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Там, где это необходимо, сравнительные данные были скорректированы для приведения в соответствие с изменениями в представлении финансовой отчетности текущего года.

В процессе применения учетной политики Общества при определении сумм активов и обязательств, признанных в финансовой отчетности, руководство использовало суждения и оценочные значения, наиболее существенные из которых представлены ниже. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Налог на прибыль

Все доходы Общество получает из источников в Российской Федерации. Соответственно, все расчеты по налогу на прибыль производятся Обществом в рамках действующего налогового законодательства. При составлении отчетности используются данные о фактических суммах налога на прибыль, причитающихся к уплате Обществом на основании налоговых расчетов. Таким образом, у Общества отсутствует необходимость в каких-либо профессиональных суждениях для определения расходов по налогу на прибыль.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях Общества, адекватных сложившимся на конец отчетного года обстоятельствам.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Общество проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка

Все финансовые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости, признаются в бухгалтерском учете и отчетности с использованием эффективной процентной ставки, которая дисконтирует ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента. Для беспроцентных финансовых инструментов за эффективную процентную ставку Обществом принимается ключевая ставка Центрального Банка Российской Федерации.

4. Основные положения Учетной политики

Признание доходов и расходов

Выручка определяется по справедливой стоимости вознаграждения за товары (услуги), полученного или подлежащего получению. Доходы отражаются за вычетом налога на добавленную стоимость (далее – НДС).

Доход от процентов и расходы на выплату процентов отражается в бухгалтерском учете на пропорционально временной основе, учитывающей эффективную доходность актива. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе доходов/расходов по операциям с такими активами.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в отчете о финансовом положении Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Общество классифицирует финансовые активы и обязательства по следующим группам:

- финансовые активы или обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.
- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- финансовые активы или обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

Классификация зависит от цели, с которой были приобретены данные активы. Руководство Общества определяет классификацию на момент первого признания финансового актива. Пересмотр ранее сделанной классификации возможен только в случаях, прямо предусмотренных МСФО.

У Общества существуют три бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков
- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков и для перепродажи
- прочая бизнес-модель.

Общество проводит оценку применимой бизнес-модели для портфеля финансовых инструментов.

Первоначально финансовые активы признаются по их текущей справедливой цене, увеличенной на транзакционные издержки. Вложения не признаются, если права требования на получение денежных средств истекли либо были переданы другому лицу вместе со всеми соответствующими рисками и выгодами, которые предполагает владение данными бумагами.

При наличии стандартных условий поставки, приобретение и списание финансовых активов признается на дату перехода права собственности, то есть на дату поставки финансовых активов.

Определение справедливой стоимости финансовых инструментов.

Для определения справедливой стоимости котирующихся на бирже ценных бумаг за основу принимается текущая биржевая котировка

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться иная информация.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Если невозможно произвести объективную оценку, то стоимость инвестиций рассчитывается как стоимость с учетом обесценения.

Общество оценивает наличие признаков обесценивания тех или иных финансовых активов на каждую отчетную дату.

Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки в отношении финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, к которым применяются требования, касающиеся обесценения.

По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента, а не на изменения суммы ожидаемых кредитных убытков, то есть проводит сравнение риска наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с

риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Общество применяет допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Оценочный резерв оценивается Обществом на основе ожидаемых кредитных убытков, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев (стадия 1), за исключением случаев значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания (стадия 2). В этом случае ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия актива.

Если финансовый актив удовлетворяет определению приобретенного или созданного кредитно-обесцененного (ПСКО) актива, оценочный резерв оценивается на основе изменения ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока действия актива (стадия 3). Информация о применяемой Обществом модели обесценения описана в Примечании 26.

Денежные средства и их эквиваленты

Для целей отчета о движении денежных средств, денежные средства и их эквиваленты включают в себя деньги в кассе, деньги на расчетных счетах и деньги, переданные брокерам для осуществления операций на рынке ценных бумаг.

Аренда. Общие положения

Общество выступает арендатором по договорам аренды.

Срок аренды определяется исходя из условий договора аренды с учетом опционов на продление и опционов на прекращение договора, с учетом имеющихся планов деятельности Общества.

В отношении краткосрочной аренды либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, Общество признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода линейным методом на протяжении срока аренды.

Краткосрочной считается аренда, планируемый срок которой на момент рассмотрения, составляет менее 12 месяцев.

Как активы, имеющие низкую базовую стоимость, Общество оценивает активы с первоначальной стоимостью менее 375 тыс.руб.

Для расчета арендного обязательства по долгосрочной аренде арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если указанное выше невозможно, то процентная ставка определяется как ставка процента по привлеченным Обществом денежным средствам, действующая на дату расчета арендного обязательства.

Если у Общества нет таких привлеченных средств, то ставка процента берётся равной средней ставке процента по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации в рублях на срок, соответствующий сроку договорных отношений (сроку расчета арендного обязательства), и скорректированная на изменение ключевой ставки Банка России по статистическим данным, публикуемым Банком России.

Финансовая аренда – Общество в качестве арендодателя

Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

Основные средства и нематериальные активы

Общество отражает основные средства в отчетности по их исторической стоимости за вычетом амортизации.

Амортизация основных средств рассчитывается по методу равномерного списания основного средства в течение срока его полезного использования.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Обществом и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного пользования.

Акционерный капитал

Обыкновенные и привилегированные акции относятся к собственному капиталу.

Долевые инструменты, выпускаемые Обществом, признаются как поступления, за вычетом прямых операционных издержек.

Дивиденды

В финансовой отчетности дивиденды признаются как обязательства в том периоде, в котором общим собранием акционеров было принято решение об их выплате.

Налог на прибыль

Налог на прибыль отражается в финансовой отчетности в соответствии с требованиями Российского законодательства, действующего, или по существу принятого на отчетную дату. Расходы по налогу на прибыль включают текущий и отложенный налоги и признаются в отчете о совокупном доходе в составе расходов текущего периода, за исключением налога, относящегося к операциям, отражающимся в составе прочих компонентах совокупного дохода.

5. Применение новой версии МСФО

Как уже было сказано выше (в примечании 2) настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и Разъяснениями, подготовленными Советом по международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), применимыми к отчетным периодам, представленным в отчетности.

В 2024 году вступили в действие следующие стандарты и ряд поправок к действующим стандартам, которые применимы, либо потенциально могли быть применимы к отчетности Общества:

- Стандарт МСФО (IFRS) S1 «Общие требования к раскрытию финансовой информации, связанной с устойчивым развитием» и Стандарт МСФО (IFRS) S2 «Раскрытие информации, связанной с изменением климата».

Стандарты разработаны с учетом потребностей всех компаний, а не только самых сложных. Они дают четкое представление о том, какую отчетность компаниям необходимо предоставлять, чтобы отвечать потребностям глобальных рынков капитала.

- Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» ввели определение права на отсрочку платежа, которое должно существовать на конец отчетного периода. При этом на классификацию не влияет вероятность того, воспользуется ли организация своим правом на отсрочку или нет. Также введено требование о раскрытии информации, когда обязательство, возникающее из кредитного договора, классифицируется как долгосрочное и право предприятия на отсрочку погашения зависит от соблюдения будущих ковенантов в течение двенадцати месяцев

- Поправки к МСФО (IFRS) 16 «Аренда», согласно которым при первоначальном признании продавец-арендатор включает переменные арендные платежи при оценке арендного обязательства, возникающего в результате сделки купли-продажи с обратной арендой. При последующем учете продавец-арендатор применяет общие требования к последующему учету обязательств по аренде таким образом, чтобы не признавать никаких прибылей или убытков, связанных с сохраняемым за ним правом пользования

- Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», в соответствии с которыми подлежат раскрытию: балансовая стоимость финансовых обязательств, которые являются частью соглашений о финансировании поставщиков, и статьи, в которых представлены эти обязательства; балансовая стоимость финансовых обязательств, по которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазон сроков оплаты как по финансовым обязательствам, которые являются частью данных соглашений, так и по сопоставимой торговой кредиторской задолженности, которая не является частью таких соглашений, а также тип и влия-

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

ние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые являются частью соглашения о финансировании поставщиков.

Данные поправки не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Общества.

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2024 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений, нижеследующие стандарты и поправки потенциально могут оказать влияние на финансово-хозяйственную деятельность Общества. Общество планирует начать применение указанных стандартов и поправок с момента их вступления в действие. В настоящее время Общество проводит оценку того, как данные изменения повлияют на его финансовую отчетность:

- Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется), в соответствии с которыми:

- валюта является конвертируемой в другую валюту, если организация имеет возможность получить другую валюту в пределах срока, допускающего обычную административную задержку и посредством рынка или с использованием механизмов обмена валют, при которых операция обмена приводит к возникновению юридически защищенных прав и обязательств;

- организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели. Если организация не может получить более чем незначительную сумму другой валюты на дату оценки для определенных целей, то валюта не является конвертируемой для данных целей;

- в ситуации, когда имеется несколько обменных курсов, указания стандарта не изменились, однако требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено. В таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс;

- дополнены требования к раскрытию информации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2026 года или после этой даты)

Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются следующих моментов:

- Классификация финансовых активов: уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам – Введено определение «финансовые активы без права предъявления обратного требования». Финансовый актив получает такую характеристику, если договором предусмотрено, что право компании получать денежные потоки распространяется только на денежные потоки, генерируемые конкретными активами. – Уточнены характеристики инструментов, связанных договором. На примерах показано, что сделки с применением множества инструментов, связанных договором, по сути являются кредитными соглашениями, обеспечивающими усиленные гарантии кредиторам.

- Прекращение признания финансовых обязательств, погашенных через системы электронных платежей: так как перевод через систему электронных платежей может занимать несколько рабочих дней, компаниям разрешено считать финансовые обязательства урегулированными, начиная с даты отправления перевода.

Также внесены поправки в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2027 года или после этой даты)

МСФО (IFRS) 18 вводит категории доходов и расходов: операционные, инвестиционные и финансовые – и требует, чтобы все организации представляли новые промежуточные итоги, включая операционную прибыль и прибыль до доходов и расходов, связанных с финансированием, и налогов.

Стандарт требует от организаций раскрывать пояснения к тем показателям, которые относятся к отчету о прибылях и убытках и которые являются показателями эффективности, определенными руководством (включая сверку таких показателей с показателями и промежуточными итогами, установленными МСФО (IFRS) 18 или с показателями, требуемыми МСФО).

МСФО (IFRS) 18 содержит расширенное руководство по организации информации, а также тому, представлять ли ее в основных финансовых отчетах или в примечаниях. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и иные изменения.

- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (дата вступления в силу начиная с 1 января 2027 года или после этой даты)

Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

ся публично подотчетной, если у нее нет долевого или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.

Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.

6. Информация по сегментам

Сегментный анализ Обществом не осуществляется, поскольку ценные бумаги Общества не обращаются на организованном рынке.

7. Денежные средства и их эквиваленты

	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Остаток денежных средств на расчетных счетах в российских банках	568 244	1 289 654
- в т.ч. балансовая стоимость	568 294	1 290 110
- в т.ч. резерв под обесценение	(50)	(455)
Остаток денежных средств на брокерских счетах в российских небанковских организациях	49	49
Наличные деньги в кассе	13	21
Итого денежных средств и их эквивалентов	568 306	1 289 724

В таблице ниже приводится анализ кредитного качества остатков на банковских счетах с использованием кредитного рейтинга национального рейтингового агентства АО «Эксперт РА»:

Показатель	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
■ рейтинг ruAA+	568 178	595 387
■ рейтинг ruA	30	49
■ рейтинг ruA-	86	694 674
Итого денежных средств в банках	568 294	1 290 110

По состоянию на 31.12.2024 г. денежные средства, размещенные в одном российском банке (на 31.12.2023 г. в двух российских банках) составили 568 178 тыс.руб. (на 31.12.2023 г. – 1 290 061 тыс.руб.) или 99,98% всех денежных средств на расчетных счетах в банках (на 31.12.2023 г. – 100%).

В 2024 и 2023 годах действовали соглашения с двумя указанными выше банками о выплате процентов на неснижаемый остаток на расчетном счете. Данные о средних эффективных процентных ставках и сроках размещения денежных средств по соглашению о неснижаемом остатке приведены в Примечании 26.

Российский банк, имеющий кредитный рейтинг ruA-, присвоенный Эксперт РА, является связанной стороной. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Брокерам Общества рейтинги не присвоены.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах в банках приведена в Примечании 25.

8. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли:	-	129 713
Акции именные привилегированные российского акционерного общества, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	-	129 713

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Акции именные обыкновенные российского закрытого акционерного общества, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	-	-
Корпоративные облигации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	-	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	129 713

В 2024 году именные привилегированные акции российского акционерного общества были реализованы путем выкупа собственных акций эмитентом. От данной операции Обществом получен убыток в размере 1 213 тыс.руб. По состоянию на 31.12.2024 г. расчеты завершены.

В 2024 году иных операций с ценными бумагами у Общества не было.

Справедливая стоимость именных привилегированных акций российского акционерного общества, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, определяется по методике прогнозного СЧА. Оценка произведена по состоянию на 31.12.2023 г.

Руководство Общества полагает, что у него нет возможности оказывать существенное влияние на деятельность российского акционерного общества, поэтому данная инвестиция не классифицируется как инвестиция в ассоциированную компанию.

В 2023 году Обществом по внебиржевым договорам купли-продажи были реализованы акции именные обыкновенные российского закрытого акционерного общества, не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг. От данной операции Обществом получен доход в размере 3 732 530 тыс.руб. По одному из договоров купли-продажи предусмотрена рассрочка платежа в течение одного года. Фактически расчеты завершены досрочно. По состоянию на 31.12.2023 г. расчеты по договорам купли-продажи завершены.

9. Депозиты в банках

	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Депозиты в банках	114 893	100 611
- в т.ч. балансовая стоимость	115 137	100 908
- в т.ч. резерв под обесценение	(244)	(297)

В ноябре 2023 года Общество в рамках Генерального соглашения о порядке проведения депозитных операций разместило денежные средства на депозитный вклад сроком погашения в ноябре 2025 года в банке, который имеет кредитный рейтинг ruAA+, присвоенный рейтинговым агентством АО «Эксперт РА».

Процентная ставка по размещенному депозиту составила 14,55% годовых.

Справедливая стоимость размещенных депозитов, по мнению руководства Общества, практически совпадает с их балансовой стоимостью.

Обеспечение по депозитам не предоставляется.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках.

	Депозиты в банках
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках по состоянию за 31 декабря 2023 года	297
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за 2024 год	(53)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по депозитам в банках по состоянию за 31 декабря 2024 года	244

10. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Корпоративные облигации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг	101 467	101 369
Итого долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	101 467	101 369

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены долговыми ценными бумагами одного российского эмитента, номинированного в российских рублях, которые свободно обращаются на организованном рынке.

Корпоративные облигации выпущены крупной телекоммуникационной российской компанией, срок погашения – май 2026 года. Ставка купонного дохода фиксирована и составляет 11,75% годовых.

По состоянию на 31 декабря 2024 года и на 31 декабря 2023 года справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, приблизительно равна их балансовой стоимости.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам приведена в Примечании 25.

11. Дебиторская задолженность

	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление	4 375 378	3 396 862
по вознаграждению за доверительное управление пассивными инвестиционными фондами	18 878	49 732
по вознаграждению за доверительное управление средствами негосударственных пенсионных фондов	4 286 595	3 342 390
- в т.ч. балансовая стоимость	4 287 203	3 342 718
- в т.ч. резерв под обесценение	(608)	(328)
по вознаграждению за доверительное управление по прочим договорам	69 905	4 740
- в т.ч. балансовая стоимость	69 915	4 740
- в т.ч. резерв под обесценение	(10)	-
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	349
- в т.ч. балансовая стоимость	-	379
- в т.ч. резерв под обесценение	-	(30)
Обеспечительные платежи по договорам аренды	997	1 536
- в т.ч. балансовая стоимость	1 003	1 546
- в т.ч. резерв под обесценение	(6)	(10)
Требования по получению процентов на остаток на расчетном счете	1 677	5 562
- в т.ч. балансовая стоимость	1 677	5 564
- в т.ч. резерв под обесценение	-	(2)
Прочее	139	27
- в т.ч. балансовая стоимость	143	28
- в т.ч. резерв под обесценение	(4)	(1)
ИТОГО:	4 378 191	3 404 336

По состоянию на 31.12.2024 г. дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление активами представляет собой начисленное вознаграждение по договорам доверительного управления за 2024 год, оплаченное клиентами в начале 2025 года (аналогично на 31.12.2023 г.).

На 31.12.2024 г. величина дебиторской задолженности одного наиболее крупного клиента составляет 4 356 500 тыс.руб. (за вычетом резерва под обесценение) или 99,57% от общей суммы дебиторской задолженности (на 31.12.2023 г. - двух наиболее крупных клиентов составляет 2 914 680 тыс.руб. или 85,6%).

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Дебиторская задолженность не обеспечена. Проценты на дебиторскую задолженность по вознаграждению за доверительное управление не начисляются.

По состоянию на 31.12.2023 г. в составе дебиторской задолженности отражена сумма дебиторской задолженности по финансовой аренде по договору со связанной стороной Общества, в сумме, равной величине чистой инвестиции в аренду (дисконтированная стоимость будущих арендных платежей), рассчитанная по ставке дисконтирования 9,7% (предусмотренной в основном договоре аренды), сроком погашения до июня 2025 года.

Не дисконтированная сумма арендных платежей не отличается сколько-нибудь существенно от суммы чистой инвестиции в аренду, отраженной в отчете о финансовом положении в составе дебиторской задолженности.

В 2024 году договор финансовой аренды был досрочно расторгнут, по состоянию на 31.12.2024 г. дебиторская задолженность по указанному договору урегулирована.

Общество отражает в составе дебиторской задолженности обеспечительные платежи по договорам аренды, на основании которых признаны активы в форме права пользования и обязательства по аренде, в связи с особенностями их использования.

По договору аренды, заключенному в 2023 году ставка дисконтирования арендных платежей рассчитана как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации с учетом корректировки средневзвешенных ставок при изменении рыночных условий и составляет 10,67%.

В 2023 году действовали договоры аренды помещения, заключенные Обществом как арендатором со связанной стороной. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

Справедливая стоимость дебиторской задолженности на конец 2024 и 2023 годов, по мнению руководства Общества, практически совпадает с её балансовой стоимостью.

Ниже представлен анализ изменения резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности.

	Дебиторская задолженность по вознаграждению за доверительное управление	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	Обеспечительные платежи по договорам аренды	Требования по получению процентов на остаток на расчетном счете	Прочее	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2022 года	214	48	5	-	-	267
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за 2023 год	114	(18)	5	2	1	104
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2023 года	328	30	10	2	1	371
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за 2024 год	289	(30)	(4)	(2)	3	256
Резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2024 года	617	-	6	-	4	627

В отчетном периоде Общество оказывало услуги по доверительному управлению связанным сторонам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

12. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 31.12.2023 г. представляют собой долю в российском обществе с ограниченной ответственностью полученную путем реорганизации общества с ограниченной ответственностью в котором обществу принадлежала доля.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

По результатам реорганизации номинальная стоимость доли АО «УК ПИИ» в другом российском обществе с ограниченной ответственностью составила 1 руб. (доля участия 0,01%)

В 2024 году общество с ограниченной ответственностью было ликвидировано. Убыток от ликвидации составил 26 тыс.руб.

Справедливая стоимость указанной инвестиции по состоянию на 31.12.2023 г. определена Обществом по методике прогнозного СЧА.

Сумма переоценки финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражена в составе прочего совокупного дохода.

13. Основные средства и активы в форме права пользования

В 2024 и 2023 годах Общество приобретало вычислительную и оргтехнику, а также прочее оборудование. В связи с вступлением в силу МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество в 2019 году признало актив в форме права пользования арендованными помещениями.

Данные о суммах приобретения и начисленной амортизации представлены ниже:

	Актив в форме права пользования арендованными помещениями	Офисное и компьютерное оборудование	Капитальные вложения в основные средства	Прочее	Итого
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	42 261	14 746	-	3 525	60 532
Накопленная амортизация	(26 309)	(9 191)	-	(1 757)	(37 257)
Остаточная стоимость на 31.12.2022 г.	15 952	5 555	-	1 768	23 275
Поступления	48 528	8 468	17 602	-	74 598
Перевод в основные средства их капитальных вложений	-	-	(8 468)	-	-
Амортизационные отчисления	(6 254)	(2 338)	-	(495)	(9 087)
Прочее	(2 830)	-	-	-	(2 830)
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	87 959	23 214	9 134	3 525	123 832
Накопленная амортизация	(32 563)	(11 529)	-	(2 252)	(46 344)
Остаточная стоимость на 31.12.2023 г.	55 396	11 685	9 134	1 273	77 488
Поступления	1 166	11 587	65 596	55 636	133 985
Выбытие:	(4 388)	(43)	-	(234)	(4 665)
<i>первоначальная стоимость</i>	<i>(35 669)</i>	<i>(1 574)</i>	<i>-</i>	<i>(1 350)</i>	<i>(38 593)</i>
<i>накопленная амортизация</i>	<i>31 281</i>	<i>1 531</i>	<i>-</i>	<i>1 116</i>	<i>33 928</i>
Перевод в основные средства их капитальных вложений	-	-	(67 223)	-	(67 223)
Амортизационные отчисления	(13 858)	(4 744)	-	(5 590)	(24 192)
Прочее	1 770	-	-	-	1 770
Первоначальная стоимость на 31.12.2024 г.	55 226	33 227	7 507	57 811	153 771
Накопленная амортизация	(15 140)	(14 742)	-	(6 726)	(36 608)
Остаточная стоимость на 31.12.2024 г.	40 086	18 485	7 507	51 085	117 163

По строке «Прочее» в 2024 году отражена корректировка прав пользования по договорам аренды в связи с пересмотром срока аренды и изменением графика погашения обязательств.

По строке «Прочее» в 2023 году отражена корректировка права пользования по договорам аренды в связи с исключением из состава арендных платежей налога на добавленную стоимость.

В 2024 году по строке «Поступления» по графе «Актив в форме права пользования арендованными помещениями» отражен возврат части помещения, переданного ранее в субаренду.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

В 2023 году по строке «Поступления» по графе «Актив в форме права пользования арендованными помещениями» отражена фактическая стоимость актива в форме права пользования помещением, в том числе:

- стоимость актива в форме права пользования в момент первоначального признания в сумме 35 323 тыс.руб.;

- затраты арендатора на приведение объекта аренды в состояние, пригодное для использования под офис – 13 205 тыс.руб.

Информация об активах в форме права пользования и обязательствах по договорам аренды приведена в примечании 17.

Первоначальная стоимость основных средств, по которым полностью начислена амортизация, но используемых в деятельности Общества, составляет на 31.12.2024 г. 8 871 тыс.руб. (на 31.12.2023 г. – 1 897 тыс.руб.).

По мнению руководства Общества, балансовая стоимость основных средств практически равна их справедливой стоимости.

В 2023 году действовали договоры аренды помещения, заключенные Обществом как арендатором со связанной стороной. На основании этих договоров был признан актив в форме права пользования. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

14. Нематериальные активы

В 2024 и 2023 годах Общество не приобретало нематериальные активы.

Нематериальные активы Общества представляют собой программное обеспечение, которое было квалифицировано как нематериальный актив.

Данные о суммах приобретения и начисленной амортизации представлены ниже:

	Программное обеспечение
Первоначальная стоимость на 31.12.2022 г.	16 350
Накопленная амортизация	(12 976)
Остаточная стоимость на 31.12.2022 г.	3 374
Затраты на создание	(95)
Амортизационные отчисления	(2 055)
Первоначальная стоимость на 31.12.2023 г.	16 255
Накопленная амортизация	(15 030)
Остаточная стоимость на 31.12.2023 г.	1 225
Амортизационные отчисления	(1 098)
Первоначальная стоимость на 31.12.2024 г.	16 255
Накопленная амортизация	(16 128)
Остаточная стоимость на 31.12.2024 г.	127

В 2023 году руководством АО «УК ПИИ» было принято решение о списании капитальных вложений в нематериальный актив в размере 95 тысяч рублей как не давшего ожидаемого результата.

По мнению руководства Общества, балансовая стоимость нематериальных активов практически равна их справедливой стоимости.

15. Прочие активы

Показатель	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Авансы поставщикам	10 834	21 869
Расчеты по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	11 611	63
ИТОГО:	22 445	21 932

По своему характеру авансы поставщикам представляют собой предоплаченные расходы и не являются финансовыми активами.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

16. Налог на прибыль

	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	(1 616 659)	(1 028 618)
Изменение отложенных налогов, связанное с:		
- возникновением и списанием временных разниц, отраженных в составе финансового результата за отчетный год	(947)	5 634
- возникновением и списанием временных разниц, отраженных в других статьях в составе совокупного дохода	1	18
Итого налог на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год	(1 617 606)	(1 022 966)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая ко всей прибыли Общества в 2024 и в 2023 годах, составляет 20%. Исключение составляет прибыль, полученная в 2024-2023 годах по процентным доходам по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% и дивиденды, облагаемые по ставке 0%.

Далее представлено сопоставление условного расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом.

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
Прибыль (убыток) до вычета налогов	8 096 781	9 075 319
облагаемая по ставке 20%	8 084 985	9 042 852
облагаемая по ставке 15%	11 780	32 354
облагаемая по ставке 0%	16	113
Условный доход (расход) по налогу на прибыль - теоретические налоговые отчисления	(1 618 764)	(1 813 424)
Налоговый эффект от статей, не влияющих на налогооблагаемую базу	(1 911)	790 440
Воздействие изменения ставки по налогу на прибыль	3 068	-
Промежуточный итог: налог на прибыль, кроме отраженного в составе капитала	(1 617 607)	(1 022 984)
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1	18
Итого налог на прибыль, в составе совокупного дохода за отчетный год	(1 617 606)	(1 022 966)

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Отложенные налоги на 01.01.2023 г. и на 31.12.2023 г. рассчитаны по ставке 20%. В связи с изменением ставки налога с 01.01.2025 г. с 20% до 25%, отложенные налоги по состоянию на 31.12.2024 г. были пересчитаны по ставке 25%.

Ниже представлены налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по ставке 20% (по состоянию на 01.01.2023 г. и на 31.12.2023 г.), по ставке 25% по состоянию на 31.12.2024 г.:

Показатель	На 01.01.2023	Доход/расход за период	На 31.12.2023	Доход/расход за период	На 31.12.2024
Отложенные налоговые активы					
Денежные средства	17	74	91	(79)	12
Депозиты в банках	-	244	244	128	372

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Прочие размещенные средства	21	(6)	15	(9)	6
Дебиторская задолженность	43	23	66	89	155
Основные средства и нематериальные активы	132	(132)	-	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	65	65	8	73
Оценочное обязательство	58 324	(38 801)	19 523	8 083	27 606
Прочие активы и обязательства	672	(226)	446	368	814
ИТОГО:	59 209	(38 759)	20 450	8 588	29 038
Отложенные налоговые обязательства					
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток	(46 468)	46 225	(243)	243	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(19)	18	(1)	1	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(2 087)	2 087	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы		(3 919)	(3 919)	(9 779)	(13 698)
ИТОГО:	(48 574)	44 411	(4 163)	(9 535)	(13 698)
Чистые отложенные налоговые активы (обязательства)	10 635	5 652	16 287	(947)	15 340

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода за 2024 год представлено в следующей таблице:

	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	13	1	14
Итого прочий совокупный доход	13	1	14

Воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода за 2023 год представлено в следующей таблице:

	Сумма до налогообложения	Расходы по налогу на прибыль	Сумма за вычетом налога
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(90)	18	72
Итого прочий совокупный доход	(90)	18	72

17. Обязательство по аренде

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.

В отношении договора аренды, действовавшего на 31.12.2023 г. срок аренды был установлен до мая 2025 г. В августе 2023 года был заключен договор аренды нового помещения, срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, составил 5 лет.

Эффективная процентная ставка по обязательствам по аренде составляет по состоянию на 31.12.2024 г. от 13,24% до 23,08% годовых (на 31.12.2023 г. от 9,7% до 23,08% годовых).

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Общества, и ее изменения в течение периода:

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Показатель	Активы в форме права пользования/помещения	Обязательства по аренде
На 31.12.2022 г.	15 952	17 711
Признание	48 528	35 322
Расходы по амортизации	(6 254)	-
Процентный расход	-	1 555
Платежи	-	(7 711)
Прочее	(2 830)	(2 830)
На 31.12.2023 г.	55 396	44 047
Признание	1 166	-
Выбытие	(4 388)	-
Расходы по амортизации	(13 858)	(5 135)
Процентный расход	-	4 414
Платежи	-	(13 468)
Прочее	1 770	1 770
На 31.12.2024 г.	40 086	31 628

Информация об активах в форме права пользования, полученных по договорам аренды, приведена в примечании 13.

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

Показатель	За 2024 год	За 2023 год
Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(4 515)	(1 340)
проценты уплаченные	(4 515)	(1 340)
Платежи поставщикам (платежи по краткосрочной аренде и аренде объектов с низкой стоимостью)	-	-
Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(8 953)	(6 372)
платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(8 953)	(6 372)
Итого отток денежных средств	(13 468)	(7 712)

18. Прочие обязательства

Показатель	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
Задолженность перед персоналом по оплате труда	-	297 418
Расчеты по прочим налогам и взносам (кроме налога на прибыль)	488	43 637
Расчеты по социальному страхованию	105 748	45 664
ИТОГО:	106 236	386 719

Сроки кредиторской задолженности по оплате труда определяются обычной хозяйственной практикой. Просроченных прочих обязательств у Общества нет.

Общество не предоставляет обеспечение по прочим обязательствам.

19. Оценочное обязательство

По состоянию на 31.12.2024 г. и на 31.12.2023 г. сумма оценочного обязательства по оплате отпусков представляет собой сумму, которую Общество предполагает выплатить работнику при предоставлении ему очередного отпуска.

Обязательства по выплате отпусков сотрудникам возникают по мере выполнения работниками трудовых обязанностей (в соответствии с трудовыми договорами), в результате чего увеличивается продолжительность оплачиваемых отпусков, которые могут быть использованы ими в будущем.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»
Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.
(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

20. Акционерный капитал

Акционерный капитал представляет собой средства акционеров, внесённые в оплату акций (уставного капитала Общества).

Уставный капитал Общества составляет 9 991 470 руб. и разделен на 999 147 шт. обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 10 руб. каждая.

При расчете показателя базовой и разводненной прибыли (убытка) на акцию, представленной в настоящей отчетности, были использованы указанные выше данные о количестве акций Общества. Факторов, разводящих прибыль, в 2024 и 2023 годах не было.

В 2024 году Общество выплатило дивиденды в общей сумме 6 260 000 тыс.руб., а именно:

- по итогам 2023 года (на основании Решения единственного акционера №2 от 11.03.2024 г.) в сумме 3 300 000 тыс.руб.
- по итогам 1 квартала 2024 года (на основании Решения единственного акционера №3 от 31.05.2024 г.) в сумме 1 360 000 тыс.руб.
- оставшаяся часть прибыли по итогам 2022 года (на основании Решения единственного акционера №5 от 23.08.2024 г.) в сумме 287 699 тыс.руб.;
- оставшаяся часть прибыли по итогам 2023 года (на основании Решения единственного акционера №5 от 23.08.2024 г.) в сумме 372 273 тыс.руб.;
- по итогам 1 полугодия 2024 года (на основании Решения единственного акционера №5 от 23.08.2024 г.) в сумме 240 028 тыс.руб.
- по итогам 9 месяцев 2024 года (на основании Решения единственного акционера № 6 от 15.11.2024 г.) в сумме 700 000 тыс.руб.

В 2023 году Общество выплатило дивиденды в общей сумме 6 180 000 тыс.руб. а именно,

- по итогам 2022 года (на основании Решения единственного акционера №3 от 17.03.2023 г.) в сумме 1 200 000 тыс.руб.;
- по итогам 1 квартала 2023 года (на основании Решения единственного акционера №5 от 15.06.2023 г.) в сумме 780 000 тыс.руб.;
- по итогам 1 полугодия 2023 года (на основании Решения единственного акционера №7 от 09.08.2023 г.) в сумме 1 500 000 тыс.руб.;
- по итогам 9 месяцев 2023 года (на основании Решения единственного акционера №9 от 29.11.2023 г.) в сумме 2 700 000 тыс.руб.;

В соответствии с законодательством Российской Федерации сумма прибыли Общества, подлежащая распределению между акционерами, определяется исходя из прибыли по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2024 года по данным отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации накопленная нераспределённая прибыль составила 4 339 937 тыс.руб. (на 31 декабря 2023 года – 4 120 748 тыс.руб.).

21. Выручка

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
Выручка от доверительного управления средствами негосударственных пенсионных фондов	8 705 023	5 886 019
Выручка от доверительного управления паевыми инвестиционными фондами	230 650	157 417
Выручка от прочих услуг доверительного управления	87 199	7 029
ИТОГО выручка:	9 022 872	6 050 465

В отчетном периоде Общество оказывало услуги по доверительному управлению связанным сторонам. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

22. Административные расходы

Показатель	За год, закон- чившийся 31.12.2024 г.	За год, закон- чившийся 31.12.2023 г.
Заработная плата	1 182 164	795 322
Расходы на программное обеспечение	26 491	33 213
Расходы по прочим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	14 990	8 601
Амортизация актива в форме права пользования	12 835	6 254
Амортизация основных средств	10 334	2 834
Расходы доверительного управляющего за счет собственных средств	9 334	30 393
Офисное оборудование, инвентарь, ГСМ, канцелярские расходы	6 909	1 436
Расходы на услуги связи и телекоммуникационные услуги	5 882	5 096
Комиссии за услуги банков	5 117	2 178
Консультационно-информационные услуги	4 143	86
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	1 098	2 055
Расходы на аудит	880	820
Рейтинговая оценка	833	708
Членские взносы	766	880
Услуги регистратора и депозитария	713	7 124
Прочие административные расходы	4 312	5 893
ИТОГО административные расходы:	1 286 801	902 893

В 2023 году действовали договоры аренды помещения, заключенные Обществом как арендатором со связанной стороной. Информация об операциях со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

23. Процентные доходы и расходы

	За год, закон- чившийся 31.12.2024 г.	За год, закон- чившийся 31.12.2023 г.
Процентные доходы по финансовыми активам, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	69
Процентный доход по торговым ценным бумагам	-	69
Процентные доходы по финансовой аренде	15	45
Процентный доход по финансовой аренде	15	45
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	365 481	203 901
Процентные доходы по неснижаемому остатку на счетах в банках	339 080	157 708
Процентные доходы по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	12 088	44 314
Процентный доход размещенным депозитам	14 228	1 834
Процентный доход по обеспечительному платежу по аренде	85	45
Итого процентные доходы	365 496	204 015
Процентные расходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Процентный расход по обязательствам по аренде	(4 414)	(1 555)
Итого процентные расходы	(4 414)	(1 555)
Чистые процентные доходы (расходы)	361 082	202 460

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

24. Доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток

	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
Доходы от купли-продажи финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 213)	3 732 530
Переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	(6 940)
Итого доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(1 213)	3 725 590

В 2024 году все доходы от купли-продажи относятся к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг

В 2023 году все доходы от купли-продажи относятся к ценным бумагам, составляющим торговый портфель.

25. Изменение резерва под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости

	Денежные средства	Депозиты	Долговые ценные бумаги	Дебиторская задолженность	ИТОГО
Резерв под обесценение на 31 декабря 2022 года	83	-	880	267	1 230
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	372	297	(581)	104	192
Резерв под обесценение на 31 декабря 2023 года	455	297	299	371	1 422
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	(405)	(53)	(45)	256	(247)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2024 года	50	244	254	627	1 175

26. Управление финансовыми рисками

Факторы финансовых рисков

Функция управления рисками Общества осуществляется в отношении следующих финансовых рисков: кредитный, рыночный (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск), риск ликвидности. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Политика Общества по управлению перечисленными рисками приведена ниже.

Кредитный риск

Кредитный риск возникает при невозможности исполнения своих обязательств одной из сторон по финансовому инструменту, что принесет финансовый убыток другой стороне и снизит поступление денежных средств от наличных финансовых активов. Кредитный риск возникает в результате операций по размещению собственных денежных средств Общества и других операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный размер кредитного риска по выданным займам, размещенным депозитам, финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и дебиторской задолженности – это их балансовая стоимость. Размер кредитного риска рассчитывается на основе отдельных балансовых и внебалансовых статей.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

У Общества имеются следующие финансовые активы, подверженные кредитному риску:

Показатель	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
Денежные средства и их эквиваленты	568 306	1 289 724
Размещенные депозиты	114 893	100 611
Облигации	101 467	101 369
Дебиторская задолженность	4 378 191	3 404 336
ИТОГО	5 162 857	4 896 040

Финансовые активы с просроченным сроком погашения у Общества отсутствуют.

Данные о кредитном рейтинге банков, в которых размещены денежные средства Общества, приведены выше (в Примечании 7).

Данные о приобретенных облигациях представлены в Примечании 10, данные о дебиторской задолженности - в Примечании 11; данные о размещенных депозитах – в Примечании 9.

Оценочный резерв по всем финансовым активам (кроме торговой дебиторской задолженности) оценивается Обществом на основе ожидаемых кредитных убытков, связанных с вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. К обесценению торговой дебиторской задолженности Общество применяет индивидуальный подход: оценивает ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия актива.

Рыночный риск

Общество может подвергаться воздействию рыночных рисков (валютный, риск изменения процентной ставки, прочий ценовой риск).

Общество не хеджировало свои риски по обязательствам в иностранной валюте или риски изменения процентных ставок. Операции хеджирования рыночной стоимости финансовых активов, предназначенных для торговли, также не проводились.

Валютный риск

Валютным риском является риск, связанный с влиянием изменений валютных курсов на изменение ценности финансовых инструментов. Валютный риск возникает, когда будущие операции и признанные активы и обязательства выражены в валюте, отличной от функциональной валюты Общества.

По состоянию на 31.12.2024 г. и 31.12.2023 г. у Общества нет остатка денежных средств на валютном счете.

В 2024 и 2023 годах Общество не осуществляло валютных операций.

Риск процентной ставки

Риском процентной ставки является риск, связанный с изменением ценности финансовых инструментов в результате изменений значения рыночной процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по плавающим ставкам, подвергают финансовое положение и потоки денежных средств Общества риску процентной ставки. Финансовые инструменты, выданные по фиксированным ставкам, подвергают справедливую стоимость риску процентной ставки. Руководство Общества следит за колебанием процентных ставок и действует соответствующе.

Все имеющиеся у Общества процентные активы и обязательства размещены и привлечены под фиксированную процентную ставку.

Общество получает проценты на остатки денежных средств на счетах в банках.

Дебиторская задолженность, за исключением дебиторской задолженности по финансовой аренде и обеспечительного платежа по аренде, Общества является беспроцентной. Информация о процентных ставках по данным видам дебиторской задолженности представлена в Примечании 11.

Данные о процентных ставках о размещенных средствах представлена в Примечании 9.

Информация о процентных ставках по обязательству по аренде представлена в Примечании 17.

Кредиторская задолженность носит краткосрочный (текущий) характер и не влечет за собой процентных расходов.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

В таблице ниже приведен общий анализ эффективных средневзвешенных процентных ставок по всем видам процентных активов и обязательств. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец отчетного периода.

Процентные активы и обязательства отражены в таблице по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами (условиями выпуска облигаций) или срокам погашения – если пересмотр процентной ставки не предусмотрен договором, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Знак «-» в таблице означает отсутствие у Общества соответствующих процентных активов или обязательств.

На 31.12.2024 г.:

	До востребования и менее 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 3-х лет		Свыше 3-х лет	
	сумма	ставка %	сумма	ставка %	Сумма	ставка %	Сумма	ставка %
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	566 800	22,1	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	114 893	14,55	-	-	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	101 467	11,75	-	-
Дебиторская задолженность	-	-	997	13,06	-	-	-	-
Итого процентных активов	566 800	22,1	115 890	14,54	101 467	11,75	-	-
Обязательства								
Обязательства по аренде	1 677	14,02	5 088	13,64	16 038	13,54	8 824	13,55
Итого процентных обязательств	1 677	14,02	5 088	13,64	16 038	13,54	8 824	13,55

На 31.12.2023 г.:

	До востребования и менее 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 3-х лет		Свыше 3-х лет	
	сумма	ставка %	сумма	ставка %	Сумма	ставка %	Сумма	ставка %
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	1 288 650	16,39	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	-	100 611	14,55	-	-
Корпоративные облигации	-	-	-	-	101 369	11,75	-	-
Дебиторская задолженность	61	9,70	176	9,70	700	8,73	947	10,67
Итого процентных активов	1 288 711	16,39	176	9,7	202 680	13,13	947	10,67
Обязательства								
Обязательства по аренде	2 833	11,84	8 958	11,87	24 038	12,94	8 218	13,24
Итого процентных обязательств	2 833	11,84	8 958	11,87	24 038	12,94	8 218	13,24

В таблице ниже приведен анализ чувствительности показателей Общества к изменению процентных ставок.

	На 31 декабря 2024 г.		На 31 декабря 2023 г.	
	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала	Чувствительность чистого процентного дохода	Чувствительность капитала
Увеличение %-ой ставки на 100 базисных пунктов	5 784	-	12 343	-
Уменьшение %-ой ставки на 100 базисных пунктов	(5 784)	-	(12 343)	-

Чувствительность чистого процентного дохода к изменению процентных ставок определяется на интервале одного года от отчетной даты, исходя из предположения, что высвобождающиеся за этот период средства будут вкладываться под ставку выше или ниже текущей.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Чувствительности капитала к изменению процентных ставок определяется на отчетную дату, исходя из предположения, что стоимость финансовых инструментов изменяется пропорционально изменению процентных ставок с коэффициентом пропорциональности равным отрицательному значению модифицированной дюрации. Стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости не подвержена изменению процентных ставок.

Прочий ценовой риск (риск рыночных цен)

Данному риску подвержены все финансовые активы, отраженные по строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» и строке «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» отчета о финансовом положении.

Руководство Общества постоянно контролирует стоимость данных финансовых активов. Данные о наличии рыночных цен финансовых активов и порядке определения их справедливой стоимости приведены в примечаниях 8 и 12.

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает, когда активы и обязательства не сбалансированы по суммам и срокам. Такое положение потенциально увеличивает доходность, но может также увеличить риск потерь. Общество минимизирует такие потери, поддерживая достаточный объем наличных денег и других высоколиквидных оборотных активов и имея достаточное количество источников кредитования. Исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

В части управления ликвидностью Общество контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Данные о сроках финансовых активов и финансовых обязательств приведены в Примечаниях 7 – 12, 17-18.

Балансовая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию на 31 декабря 2024 года. Суммы в таблице представляют дисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Ценные бумаги, являющиеся частью торгового портфеля, показаны в графе «до востребования», так как представляют собой ликвидные ценные бумаги, которые могут быть реализованы в короткий срок.

	до востребования	до 3 месяцев	от 3 месяцев до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Свыше 3 лет	с неопределенным сроком	ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	568 306	-	-	-	-	-	568 306
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	-	-	-	-	-	-
Депозиты в банках	-	-	-	114 893	-	-	114 893
Долговые ценные бумаги	-	-	-	101 467	-	-	101 467
Дебиторская задолженность	-	4 377 194	71	926	-	-	4 378 191
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых активов	568 306	4 377 194	71	217 286			5 162 857
Финансовые обязательства							
Обязательство по аренде	-	1 677	5 088	16 038	8 824	-	31 628
Кредиторская задолженность	-	555	-	-	-	-	555
Итого финансовых обязательств		2 232	5 088	16 038	8 824	-	32 183
Чистая балансовая позиция	568 306	4 374 962	(5 017)	201 248	(8 824)		5 130 674
Совокупная балансовая позиция	568 306	4 943 268	4 938 250	5 139 498	5 130 674		

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Аналогичные данные на 31 декабря 2023 года

	до вос- требова- ния	до 3 ме- сяцев	от 3 ме- сяцев до 1 года	от 1 года до 3-х лет	Свыше 3 лет	с неопре- делен- ным сроком	ИТОГО
Финансовые активы							
Денежные средства и их эквиваленты	1 289 724	-	-	-	-	-	1 289 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	129 713	-	-	-	-	-	129 713
Депозиты в банках	-	-	-	100 611	-	-	100 611
Долговые ценные бумаги	-	-	-	101 369	-	-	101 369
Дебиторская задолженность	-	3 402 513	247	1 576	-	-	3 404 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	-	-	-	13	13
Итого финансовых активов	1 419 437	3 402 513	247	203 556	-	13	5 025 766
Финансовые обязательства							
Обязательство по аренде	-	2 832	8 959	24 038	8 218	-	44 047
Кредиторская задолженность	-	6 863	-	-	-	-	6 863
Итого финансовых обязательств	-	9 695	8 959	24 038	8 218	-	50 910
Чистая балансовая позиция	1 419 437	3 392 818	(8 712)	179 518	(8 218)	13	4 974 856
Совокупная балансовая позиция	1 419 437	4 812 255	4 803 543	4 983 061	4 974 843		

Не дисконтированная сумма обязательств не отличается сколько-нибудь существенно от суммы, отраженной в отчете о финансовом положении.

Прочие риски

Деятельность Общества неразрывно связана с прочими видами рисков, такими как:

Операционные риски - риски прямых или косвенных потерь в результате воздействия неблагоприятных внешних или внутренних факторов нефинансовой природы. В число операционных рисков входят:

- риск персонала - риск потерь, связанный с ошибками и противоправными действиями работников Общества, их недостаточной квалификацией, излишней загруженностью, нерациональной организацией труда, неустойчивостью штата Общества;

- риск бизнес-процессов - риск потерь, связанный с несовершенством структуры Общества в части распределения полномочий подразделений и сотрудников, порядков и процедур совершения сделок и операций, их документирования и отражения в учете, несоблюдение сотрудниками установленных порядков и процедур;

- риск систем - риск потерь, обусловленных несовершенством используемых в Обществе компьютерных или телекоммуникационных систем, программного обеспечения.

Правовые риски – риски возникновения расходов (убытков) и иных неблагоприятных последствий из-за неоднозначности толкования норм права, в том числе:

правовые риски, связанные с изменением законодательства – риск потерь и (или) иных неблагоприятных последствий, связанных с изменениями нормативного регулирования деятельности Общества;

прочие правовые риски – риск потерь и (или) иных неблагоприятных последствий, связанных с недостаточной проработкой юридических вопросов при разработке и внедрении новых бизнес-процессов, внутренних документов, договоров с контрагентами, в том числе по причине неверной трактовки нормативных актов.

Коммерческий риск – риск возникновения расходов (убытков), в том числе при уменьшении доходов или превышении расходов над доходами, в результате неэффективного управления Обществом, возникновения непредвиденных расходов или реализации иных рисков, кроме кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска.

Регуляторный риск – риск возникновения расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате несоответствия Общества или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Общество, учредительных и внутренних документов Общества, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также в результате применения мер воздействия со стороны надзорных органов.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Общество уделяет значительное внимание реализации комплекса мер, направленных на снижение операционных, правовых, коммерческого и регуляторного рисков.

27. Управление капиталом

Управление капиталом Общества имеет следующие цели:

- соблюдение требований законодательства;
- обеспечение продолжения своей деятельности;
- предоставление акционерам максимальной прибыли с помощью оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Общество обязано соблюдать следующие нормативные к капиталу – величине собственных средств (которая рассчитывается в соответствии с требованиями нормативных документов на основании данных бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства).

Норматив достаточности собственных средств управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов:

- 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.

Контроль над выполнением указанных выше нормативов осуществляется на ежемесячной основе с формированием отчетов, содержащих необходимые расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества.

Фактические и нормативные показатели величины собственных средств приведены в таблице ниже:

	На 31.12.2024 г.		На 31.12.2023 г.	
	Фактическое	Нормативное (расчетное)	Фактическое	Нормативное (расчетное)
в тыс.руб.	443 029	80 000	948 098	80 000

В течение 2024 и 2023 годов Общество соблюдало все внешние требования к уровню капитала (величине собственных средств).

28. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 31.12.2024 г. и на дату составления отчетности иски в отношении Общества отсутствуют.

Общество по состоянию на 31.12.2024 г. не участвовало в судебных разбирательствах в качестве истца и ответчика.

Налоговые обязательства

Российское налоговое законодательство относительно новое и подвержено частым изменениям. Оно характеризуется большим количеством разнообразных налогов, не всегда ясными, даже противоречивыми формулировками, вследствие чего допускает различные толкования. Налоговое законодательство часто по-разному интерпретируется различными налоговыми и судебными органами, которые могут, на законных основаниях, начислить дополнительные выплаты, пени и штрафы.

Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проведения проверок налоговыми органами в течение трёх календарных лет, предшествующих году, в котором проводится проверка.

Российское законодательство в области трансфертного ценообразования также предусматривает право налоговых органов на начисление дополнительных налоговых обязательств. Существуют значительные трудности в толковании и применении законодательства в области трансфертного ценообразования.

Как следствие вышесказанного, налоговые риски в РФ могут быть более значительными, чем в других странах. Руководство Общества уверено в том, что выполняет все обязательства в рамках существующе-

го налогового законодательства и всех его возможных интерпретаций. Тем не менее, некоторые налоговые органы могут оспорить позицию руководства Общества, что может привести к существенным последствиям.

В то же время руководство Общества считает риск возможного предъявления претензий со стороны налоговых органов маловероятным. Потому никакие резервы по потенциальным налоговым обязательствам не формируются.

29. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменен финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

Оценочная справедливая стоимость финансового инструмента рассчитывалась Обществом исходя из имеющейся рыночной информации (при её наличии) и надлежащих методов оценки. В то же время, для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. В 2024 и 2023 годах экономические условия продолжают ограничивать объём активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам, в силу чего эти котировки в ряде случаев могут не вполне адекватно отражать справедливую стоимость финансового инструмента. Таким образом, несмотря на то что при расчете справедливой стоимости финансовых инструментов руководство использует всю имеющуюся рыночную информацию, эта информация может не всегда точно отражать стоимость, которая может быть реализована в текущих условиях.

В большинстве случаев руководство Общества считает, что справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости с учетом начисленных доходов (расходов) на отчетную дату.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток обращающихся на организованном рынке ценных бумаг рассчитывается на основе котированных рыночных цен,

Справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется на основании данных оценки, проведенной независимым оценщиком или по методике прогноза СЧА (Примечание 8).

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости, за исключением долевых ценных бумаг, по которым отсутствует возможность оценки их по справедливой стоимости (Примечание 12).

Финансовые инструменты, отраженные по амортизированной стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая фактически равна их текущей справедливой стоимости.

Выданные займы, размещенные депозиты отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Для определения их справедливой стоимости руководство Общества использует метод дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих рыночных процентных ставок, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. По мнению руководства Общества, справедливая стоимость выданных займов и размещенных депозитов незначительно отличается от их балансовой стоимости, потому что договорные процентные ставки по этим инструментам практически совпадают с указанными выше рыночными процентными ставками.

Дебиторская задолженность и прочие финансовые активы отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят краткосрочный характер.

Обязательства по договору аренды оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается в соответствии с пунктом 29 МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

Прочие финансовые обязательства (отраженные по статье «Кредиторская задолженность») отражаются в отчете о финансовом положении по амортизированной стоимости. Амортизируемая стоимость кредиторской задолженности приблизительно равна ее справедливой стоимости, поскольку эти финансовые инструменты носят в основном краткосрочный характер.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31 декабря 2024 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1)	Косвенно наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Не наблюдаемые рыночные данные (уровень 3)		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	568 306	-	-	568 306	568 306
Депозиты в банках	-	114 893	-	114 893	114 893
Долговые ценные бумаги	-	101 467	-	101 467	101 467
Дебиторская задолженность	-	-	4 378 191	4 378 191	4 378 191
Итого финансовых активов	568 306	216 360	4 378 191	5 162 857	5 162 857
Финансовые обязательства					
Обязательство по аренде	-	-	31 628	31 628	31 628
Кредиторская задолженность (в части, подлежащей оплате деньгами)	-	-	555	555	555
Итого финансовых обязательств	-	-	32 183	32 183	32 183

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, на 31 декабря 2023 года:

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	непосредственно наблюдаемые рыночные данные (уровень 1)	Косвенно наблюдаемые рыночные данные (уровень 2)	Не наблюдаемые рыночные данные (уровень 3)		
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 289 724	-	-	1 289 724	1 289 724
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (торговые ценные бумаги)	-	-	129 713	129 713	129 713
Депозиты в банках	-	100 611	-	100 611	100 611
Долговые ценные бумаги	-	101 369	-	101 369	101 369
Дебиторская задолженность	-	-	3 404 336	3 404 336	3 404 336
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	13	13	13
Итого финансовых активов	1 289 724	201 980	3 534 062	5 025 766	5 025 766
Финансовые обязательства					
Обязательство по аренде	-	-	44 047	44 047	44 047
Кредиторская задолженность (в части, подлежащей оплате деньгами)	-	-	6 863	6 863	6 863
Итого финансовых обязательств	-	-	50 910	50 910	50 910

30. Операции со связанными сторонами

Определение связанных сторон приведено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны обычно считаются связанными, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую сторону, находится под совместным контролем или может оказывать значительное влияние на принимаемые ею решения по вопросам финансово-хозяйственной деятельности или осуществлять за нею общий контроль. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание характер взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Ниже указаны остатки на конец года, статьи доходов и расходов, а также другие сведения за год по операциям со связанными сторонами.

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
Операции с акционерами Общества:		
Расходы, отнесенные непосредственно на капитал:		
Выплата дивидендов	(6 260 000)	(6 180 000)
Другие связанные стороны:		
Денежные средства /		
Денежные средства на расчетных счетах		
на начало года	694 324	223 347
на конец года	86	694 324
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимо- сти через прибыль или убыток /		
Акции привилегированные		
на начало года	129 713	129 220
на конец года	-	129 713
Дебиторская задолженность /		
Обеспечительный платеж		
на начало года	-	630
на конец года	-	-
Дебиторская задолженность /		
Вознаграждение за доверительное управление		
на начало года	2 251 282	1 241 738
на конец года	-	2 251 282
Дебиторская задолженность /		
Требования по получению процентов на остаток на расчет- ном счете		
на начало года	2 644	51
на конец года	-	2 644
Дебиторская задолженность /		
Дебиторская задолженность по финансовой аренде		
на начало года	348	555
на конец года	-	348
Основные средства /		
Актив в форме права пользования		
на начало года	-	15 344
на конец года	-	-
Обязательство по аренде		
на начало года	-	16 999
на конец года	-	-
Кредиторская задолженность /		
Обязательства перед поставщиками		
на начало года	-	50
на конец года	-	-
Кредиторская задолженность /		
Обязательства по возмещению расходов		
на начало года	3 656	-
на конец года	-	3 656
Доходы (расходы), признанные в отчете о совокупном доходе:		
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток (переоценка)	(1 213)	493
Выручка от доверительного управления	1 363 918	4 082 411
Административные расходы, в т.ч.		
- аренда помещений	-	(160)
- амортизация актива в форме права пользования	-	(1 703)

АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2024 г.

(в тысячах рублей, при отсутствии указаний об ином)

Показатель	За год, закончившийся 31.12.2024 г.	За год, закончившийся 31.12.2023 г.
- расходы ДУ за счет собственных средств (возмещение необходимых расходов)	-	(3 656)
-комиссии за услуги банков	(13)	(12)
Процентные доходы, в т.ч.		
- по неснижаемому остатку на счетах в банках	100 374	80 951
- по финансовой аренде	-	45
- по обеспечительному платежу	-	45
Процентные расходы, в т.ч.		
- проценты по обязательству по аренде	-	(411)
Прочие доходы/сдача имущества в аренду	-	-
Прочие расходы/доходы	-	13
Изменение резерва, в т.ч.		
- по денежным средствам	351	300
-по дебиторской задолженности и прочим размещенным средствам	-	13
Ключевой управленческий персонал:		
Прочие обязательства	-	186 573
Оценочное обязательство	74 815	60 462
Вознаграждение ключевому управленческому персоналу	935 211	548 241

К ключевому управленческому персоналу относится Директор, а также заместители директора, начальники управлений (операций на финансовых рынках, юридического, финансового, учета и отчетности, информационных технологий, внутреннего учета).

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу представляет собой оплату труда и премии в соответствии с заключенными трудовыми договорами с учетом сборов, уплачиваемых с фонда оплаты труда, расходы на добровольное медицинское страхование.

31. События после отчетной даты

10 марта 2025 года единственным акционером Общества было принято решение о выплате дивидендов за счет прибыли 2024 года в сумме 3 350 000 тыс.руб. На момент составления настоящей финансовой отчетности выплата дивидендов единственному акционеру произведена в денежной форме путем безналичного перевода.

Информация об изменении конечной контролирующей стороны Общества раскрыта в примечании 1.

Прочие события после отчетной даты, информация о которых подлежит раскрытию в отчетности, не имели места.

Директор АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

А.А.Мордавченков

Главный бухгалтер АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»

Е.Б.Мошевитина

«22» апреля 2025 г.



скреплено печатью

41 (Coxa septu) uici

Генеральный директор

Большакова И.В.

