

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 30 сентября 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.	На 31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	366	624	-
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		126 385	124 989	-
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	52 052	60 517	-
4	займы выданные и прочие размещенные средства	11	41 082	31 222	-
5	дебиторская задолженность	12	33 250	33 250	-
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	340	358	-
7	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 984	1 000	-
8	Отложенные налоговые активы	48	803	785	-
9	Прочие активы	20	255	522	-
10	Итого активов		130 132	128 278	-
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 789	766	-
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 731	751	-
13	кредиторская задолженность	26	59	15	-
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	48	14 247	25 033	-
15	Резервы - оценочные обязательства	28	-	350	-
16	Прочие обязательства	29	6 907	6 361	-
17	Итого обязательств		22 944	32 510	-
Раздел III. Капитал					
18	Уставный капитал	30	28 000	28 000	-
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		79 187	67 768	-
20	Итого капитала		107 187	95 768	-
21	Итого капитала и обязательств		130 132	128 278	-

Генеральный Директор	Шишонков А. Г.
(должность)	(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Сентябрь 2025г.	За Январь-Сентябрь 2024г.	За Июль-Сентябрь 2025г.	За Июль-Сентябрь 2024г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		12 337	5 615	4 163	3 144
2	процентные доходы	34	12 345	8 071	2 927	3 141
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(9)	(2 456)	1 236	3
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	315 000	270 000	105 000	105 000
5	Расходы на персонал	41	(43 597)	(34 854)	(14 472)	(11 725)
6	Прямые операционные расходы	42	(978)	(272)	(385)	(5)
7	Процентные расходы	43	(67)	(77)	(35)	(23)
8	Общие и административные расходы	45	(1 848)	(1 872)	(637)	(606)
9	Прочие доходы	46	46	-	46	-
10	Прибыль (убыток) до налогообложения		280 893	238 541	93 680	95 785
11	Налог на прибыль, в том числе:	48	(37 193)	(38 991)	(14 492)	(19 414)
12	текущий налог на прибыль	48	(37 211)	(38 991)	(14 247)	(19 414)
13	отложенный налог на прибыль	48	18	-	(245)	-
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		243 700	199 550	79 187	76 371
Раздел II. Прочий совокупный доход						
15	Итого совокупного дохода (расхода)		243 700	199 550	79 187	76 371

Генеральный Директор

(должность)

(подпись)

Шипонков А. Г.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
464685560	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговому инструменту м, оцениваемы м по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериаль ных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемы х по справедливо й стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознагражде ний работникам по окончании трудовой деятельности , не ограниченны х фиксированн ыми	резерв хеджировани я денежных потоков	резерв хеджировани я долевых инструментов, оцениваемых по справедливо й стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40 417	68 417
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	199 550	199 550
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(163 596)	(163 596)
6	Остаток на 30 сентября 2024 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76 371	104 371
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 768	95 768
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 768	95 768
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67 768	95 768
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	243 700	243 700
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	49	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	(232 281)	(232 281)
12	Остаток на 30 сентября 2025 г., в том числе:		28 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79 187	107 187

Генеральный Директор	Шишонков А. Г.
(должность)	(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Сентябрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Сентябрь 2025	Январь - Сентябрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		315 000	255 000
2	Проценты полученные		10 141	8 402
3	Проценты уплаченные		(40)	(77)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(42 930)	(33 584)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 076)	(1 764)
6	Уплаченный налог на прибыль		(47 996)	(26 234)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(556)	(137)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		231 543	201 607
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		92 000	81 000
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(100 000)	(98 000)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 000)	(17 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(320)	(328)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(320)	(328)
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(232 281)	(162 419)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(232 601)	(162 747)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(9 058)	21 859
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		60 924	30 623
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		51 866	52 482

Генеральный Директор	Шишонков А. Г.
(должность)	(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01066 от 21.12.2022
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	140150, Московская обл, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Пумырзин Дмитрий Владимирович - гражданин РФ
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	0
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 20 на 30.09.2025 - 20

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Деятельность ООО УК "АТ-ИНВЕСТ" осуществляется в Российской Федерации (далее - Россия). Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Россия начала 24 февраля 2022 года военную спецоперацию по демилитаризации и денацификации Украины, что вызвало рост внешнеполитической и геополитической напряженности, введение большого числа санкций рядом стран в отношении России в целом, ЦБ РФ, ряда российских компаний и банков. Этот комплекс факторов экономического и иного характера в 2025 г. продолжает оказывать существенное влияние на деятельность.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В течение всего отчетного периода валютные курсы оставались волатильными. На 31.12.2024 курс составил 106,1028 за 1 евро и 101,6797 за 1 доллар США. На 30.09.2025 курс составил 97,1410 за 1 евро и 82,8676 за 1 доллар США. Нет возможности определить, как долго сохранится повышенная волатильность и когда стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели. В отношении российских организаций был объявлен ряд санкций, ограничивающих доступ к финансовым рынкам евро и долларов США, включая лишение доступа ряда российских банков к международной системе SWIFT, которые потенциально могут повлиять на способность Общества переводить или получать средства. Правительство РФ и ЦБ РФ принимают меры в ответ на внешнее санкционное давление. По состоянию на дату подписания отчетности оценить существенность и количественный эффект воздействия данных событий на финансовое положение и результаты деятельности общества не представляется возможным. Руководство общества проводит постоянный анализ ситуации и принимает все возможные меры для минимизации последствий вышеуказанных событий.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 9 месяцев 2025 года в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	НП
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	НП
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с	НП

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Руководство также применяет суждения, которые требуют оценок, в процессе применения учетной политики.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: 1) средства в кредитных организациях: не производилось дисконтирование в связи с профессиональным суждением руководства о несущественном влиянии временной стоимости денег (в рамках критерия существенности по Учетной политике). 2) Займы выданные и прочие размещенные средства: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по выданным займам физическим лицам как ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев, для оценки ожидаемых кредитных убытков используются данные Статистического бюллетеня Федресурса по банкротству 3) Дебиторская задолженность: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по дебиторской задолженности как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода. 4) Основные средства и капитальные вложения в них, кредиты и займы и прочие привлеченные средства: арендные обязательства рассчитаны исходя из предполагаемого срока аренды, определенного на основании суждения исходя из условий договора и намерений арендатора продолжать аренду помещения для офиса в будущем на тех же условиях, как срок договора и опцион на новый срок.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При классификации общество использует критерии классификации, установленные МСФО 9 и соответствующими ОСБУ. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от квалификации. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление)
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В качестве обменного курса принят курс валют, установленный ЦБ РФ на отчетную дату и дату операции. Валюта представления отчетности совпадает с функциональной валютой.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитываются

Раздел II. Изменения в учетной политике

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения в стандартах, применимые в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты: Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты, в течение первого года сравнительная информация не требуется. В связи с этими поправками внесение изменений в учетную политику не требуется.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки нацелены на то, чтобы сделать более понятными требования к классификации и оценке, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также повысить пользу соответствующей информации, раскрываемой организацией, применяющей требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Основные изменения, на наш взгляд, затронули требования, касающиеся прекращения признания финансовых обязательств с применением электронных переводов, оценки предусмотренных договором денежных потоков при классификации финансовых активов, а также требования МСФО (IFRS) 7 в отношении раскрытия информации об отдельных видах финансовых инструментов. МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Одним из важных изменений в руководстве является обновленный подход к классификации и представлению курсовых разниц, возникающих в результате валютных операций, а также их отражению в отчетности компаний в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО. Основными целями стандарта являются: Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости <u>Раскрытие информации об определенных руководством показателях</u>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «overnight», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Проценты, начисленные, но не полученные на отчетную дату не учитываются в остатках средств. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании денежных средств выданных (размещенных) денежных средств по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. При первоначальном признании договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13. Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) депозита или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору составляет 10% и менее от цены по договору Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете. После первоначального признания Общество оценивает договоры банковского вклада и размещенных депозитов по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации. В 2024 году средства, размещенные в банковские депозиты, учитывались по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости по договорам банковских депозитов осуществляется ежеквартально на последнее число периода. Метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по договорам банковского вклада сроком "до востребования" и сроком размещения менее 90 дней (эквивалент денежных средств). Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением вложений в долевыe инструменты. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество оценивает финансовые активы, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество может на дату выдачи денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. Общество осуществляет переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения)
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество осуществляет переоценку финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, один раз в квартал на отчетную дату, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения)
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании ФА, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к ФА в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости по договорам денежных потоков один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания ФА. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление). Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по дебиторской задолженности – как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	НП
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Управляющей компании, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В составе "Прочих активов" Общества отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям. Прочие активы отражаются в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Общества. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Не применимо ввиду отсутствия финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества утвержден во внутренних документах Общества. Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года. Амортизация по объектам инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не начисляется. Тестирование на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не производится. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, регистрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 20% от общей площади. Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	НП

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Затраты на приобретение, создание активов стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется на основе плановых расчетов.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно как срок, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования, с учетом технических условий и рекомендациями организаций-изготовителей.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;— Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.— имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);— объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);— объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;— объект не имеет материально-вещественной формы;— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:— компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением;— лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением);— торговые марки (приобретенные);— деловая репутация. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для некредитной финансовой организации стало возможным определить срок их полезного использования. Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В общем случае срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из: — срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и/или периода контроля над нематериальным активом; — ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды; — количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования нематериального актива. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы на социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Общество может оплачивать отсутствие работников по самым разным причинам, в том числе по случаю ежегодного отпуска, болезни и краткосрочной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, в связи с исполнением обязанностей присяжного заседателя или на период военной службы. Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на: накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе и неаккуливаемые оплачиваемые отсутствия на работе. обязательства по оплате отпусков относятся к накапливаемым оплачиваемым периодам отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Обязательства по оплате неаккуливаемых оплачиваемых отсуствий работника на работе (других отсуствий работника) обязательства признаются при наступлении факта отсуствия работника на работе.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсуствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	НП
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обществом принято решение о применении разрешенного упрощения практического характера - не отделять компоненты, которые не являются арендой, от компонентов аренды и учитывать их в качестве единого компонента аренды. Данное упрощение касается договоров с определенными суммами, сопутствующих договору аренды и заключенных с арендодателем. На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается арендатором по приведенной стоимости арендных платежей. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве ставки дисконтирования используется процентная ставка, заложенная в договоре аренды, если она может быть легко определена, в противном случае используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором. При невозможности достоверно определить ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором в качестве ставки дисконтирования принимаются Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в сопоставимой валюте на сопоставимый срок, раскрытые на сайте Банка России на дату первоначального признания договора аренды. После первоначального признания обязательство по аренде увеличивается на начисленные проценты, уменьшается на сумму арендных платежей и корректируется на сумму переоценки/модификации договора аренды. Полное признание прекращения аренды происходит в момент окончания срока аренды, то есть срока, не подлежащего досрочному прекращению периода аренды вместе с периодами опционов на продление\прекращение. как учитывается ППА, метод амортизации ППА, как отражается в балансе (пример: Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление.Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать.Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются равномерно в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	НП

42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В случае, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть определена, в качестве ставки принимаются Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в сопоставимой валюте на сопоставимый срок, раскрытые на сайте Банка России на дату первоначального признания договора аренды.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	НП
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, в связи с несущественностью сумм корректировок, связанных с расчетом дисконтированной стоимости обязательств, Общество не применяет метод дисконтирования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цене продажи. Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. Когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов - календарный месяц.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: -обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально. Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал состоит из долей участников Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов общества никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд не создавался

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются как обязательство на дату, когда они были утверждены единственным участником. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Начислены и выплачены дивиденды за 2024г., промежуточные дивиденды за 1, 2 квартал 2025г.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество отражает активы и обязательства в зависимости от выбранной модели по справедливой стоимости, амортизированной стоимости, первоначальной стоимости. Финансовые инструменты определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	366	-	366	624	-	624
2	Итого	366	-	366	624	-	624
3	Текстовое пояснение	5.1.1. По состоянию на 30.09.2025 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 365 тысяч рублей. Из них в ПАО Сбербанк более 348 тысяч рублей, или 95,3 процентов от общей суммы денежных средств. В Банк ВТБ(ПАО) более 18 тысяч рублей, или 4,7 процентов от общей суммы денежных средств.5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2025 года отсутствуют.5.1.3. Денежные средства размещены в ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО). Банки имеют рейтинг AAA(RU)Стабильный, в связи с чем НФО оценивает ожидаемы кредитные убытки равные "0".					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	366	624
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	51 500	60 300
3	Итого	51 866	60 924
4	Текстовое пояснение	В составе эквивалентов денежных средств указаны депозиты, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Проценты на депозиты, начисленные, но не уплаченные на отчетную дату, не учитываются в составе денежных средств	

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	52 052	-	52 052	60 517	-	60 517
2	Итого	52 052	-	52 052	60 517	-	60 517
3	Текстовое пояснение	10.1.1. По состоянию на 30.09.2025 года у некредитной финансовой организации остатки средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2024 года - в 2 кредитных организациях) с общей суммой средств более 52 052 тысяч рублей, в соотношении 18,3% и 81,7% от общей суммы средств в кредитных организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 52052 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 60517 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: 100 процентов). 10.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 30.09.2025 года отсутствуют(на 31.12.2024 года отсутствуют) 10.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.2 примечания 52. 10.1.4. Денежные средства размещены в ПАО Сбербанк и Банк ВТБ (ПАО), Банки имеют рейтинг AAA(RU)Стабильный, в связи с чем Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как равные "0" 10.1.5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56.					

Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12,3 - 15 %	10 дн	17,36- 21,55%	9 - 80 дней

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	42 313	(1 231)	41 082	32 443	(1 222)	31 222
2	Итого	42 313	(1 231)	41 082	32 443	(1 222)	31 222
3	Текстовое пояснение	11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 56. 11.1.2. Информация о крупнейших заемщиках - физическое лицо Пумырзин Д.В., сумме задолженности - 41082 тыс рублей, что составляет 100% задолженности на 30.09.2025г.					

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам
За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1 222	-	-	-	-	1 222
2	прочие выданные займы	1 222	-	-	-	-	1 222
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	9	-	-	-	-	9
4	прочие выданные займы	9	-	-	-	-	9
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 231	-	-	-	-	1 231
6	прочие выданные займы	1 231	-	-	-	-	1 231

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам
За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 706	-	-	-	-	1 706
2	прочие выданные займы	1 706	-	-	-	-	1 706
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 706	-	-	-	-	1 706
4	прочие выданные займы	1 706	-	-	-	-	1 706

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	35 000	(1 750)	33 250	35 000	(1 750)	33 250
2	Итого	35 000	(1 750)	33 250	35 000	(1 750)	33 250
3	Текстовое пояснение	12.1.1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 35000 тысяч рублей (на 31.12.2024 г.: 35000 тысяч рублей). 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56. 12.1.4. Задолженность по вознаграждению за доверительное управление Комбинированным ЗПИФ "АТ Недвижимость" составляет 35000 тыс руб. (100% общей суммы задолженности). Просроченная задолженность отсутствует.					

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	1 750	-	-	1 750
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 750	-	-	1 750
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	1 750	-	-	1 750
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 750	-	-	1 750

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности
За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	1 000	-	-	1 000
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 000	-	-	1 000
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	750	-	-	750
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	750	-	-	750
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	1 750	-	-	1 750
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 750	-	-	1 750

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

[illegible]

Основные средства и капитальные вложения в них

[illegible]

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с персоналом	-	-	-	2	-	2
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	255	-	255	520	-	520
3	Итого	255	-	255	522	-	522
4	Текстовое пояснение	20.1. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов- отсутствуют; 20.2. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов - отсутствуют.					

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

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 731	751
2	Итого	1 731	751
3	Текстовое пояснение	24.1.1. В примечании 56 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.	

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18,63	от 3х лет	12,78	от 1 года до 3х лет

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	12
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	54	-
3	Прочее	5	3
4	Итого	59	15
5	Текстовое пояснение	26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 52; 26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 56.	

Примечание 28. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	350	350
2	Использование резервов	-	-	-	(350)	(350)
3	Текстовое пояснение	28.1. Резерв на аудит отчетности за 2024 год полностью использован в марте 2025года				

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	5 234	4 968
2	Расчеты по социальному страхованию	1 181	971
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	492	422
4	Итого	6 907	6 361

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	По состоянию на 01.01.2025 у участников доля владения в размере 28 000 тыс руб., у участников следующие доли владения: Пумырзин Дмитрий Владимирович: номинальная доля 28 000 тыс руб. (размер доли 100,00 в %) По состоянию на 01.09.2025 у участников доля владения в размере 28 000 тыс руб., у участников следующие доли владения: Пумырзин Дмитрий Владимирович: номинальная доля 28 000 тыс руб. (размер доли 100,00 в %)
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный период изменений в структуре уставного капитала нет
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	нет
4	Информация о распределении прибыли	За отчетный период распределена и выплачена прибыль в размере 232 281 тыс руб.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	нет

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	нарушений нет
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	резервы не создавались

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 345	8 071
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 604	6 556
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	8 379	1 368
4	прочее	362	147
5	Итого	12 345	8 071

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы (За последний квартал)

Таблица 34.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	2 927	3 141
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1 110	2 077
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	1 730	1 050
4	прочее	86	13
5	Итого	2 927	3 141

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	315 000	270 000
2	Итого	315 000	270 000
3	Всего	315 000	270 000

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	105 000	105 000
2	Итого	105 000	105 000
3	Всего	105 000	105 000

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	37 005	29 919
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	6 471	4 901
3	Прочее	121	35
4	Итого	43 597	34 854
5	Текстовое пояснение	41.1. Прочие расходы на персонал включают расходы по подготовке и переподготовке кадров за 9 месяцев 2025 год в сумме 121 тыс. руб (за 9 мес 2024 года - 32 тыс руб.)	

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал
(За последний квартал)

Таблица 41.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	12 232	10 035
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 120	1 673
3	Прочее	120	17
4	Итого	14 472	11 725

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	978	272
2	Итого	978	272

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы
(За последний квартал)

Таблица 42.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	385	5
2	Итого	385	5

Примечание 43. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 43.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	67	77
2	Итого	67	77

Примечание 43. Процентные расходы

**Процентные расходы
(За последний квартал)**

Таблица 43.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	35	23
2	Итого	35	23

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	902	754
2	Амортизация основных средств	380	390
3	Амортизация нематериальных активов	19	19
4	Расходы по аренде	13	25
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	109	294
6	Неустойки (штрафы, пени)	33	-
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	34
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	81	81
9	Прочее	263	275
10	Итого	1 848	1 872

Примечание 45. Общие и административные расходы

**Общие и административные расходы
(За последний квартал)**

Таблица 45.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	363	224
2	Амортизация основных средств	122	131
3	Амортизация нематериальных активов	6	6
4	Расходы по аренде	-	8
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	-	93
6	Неустойки (штрафы, пени)	33	-
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	6	12
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	27	27
9	Прочее	79	105
10	Итого	637	606

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	46	-
2	Итого	46	-

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

**Прочие доходы
(За последний квартал)**

Таблица 46.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	46	-
2	Итого	46	-

Примечание 47. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	аренда офисного помещения по краткосрочному договору аренды с опционом на продление
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нп
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нп
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не пересматривались

Примечание 47. Аренда

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

Таблица 47.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 30 сентября 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	1 720	693
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	1 731	751

Примечание 47. Аренда

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

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	51	102
2	проценты уплаченные	40	77
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	11	25
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	320	328
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	320	328
6	Итого	371	430

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	37 211	38 991
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(18)	-
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	37 193	38 991
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	37 193	38 991
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль/ налога по УСН составляет: В 2025 году – 15% - налог по УСН; В 1 – 2 квартале 2024 года 15% - налог по УСН; В 3 квартале 2024 года 20% - налог по УСН; В 4 квартале 2024 года 20% - налог на прибыль.	

Примечание 48. Налог на прибыль

**Налог на прибыль в разрезе компонентов
(За последний квартал)**

Таблица 48.1 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	14 247	19 414
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	245	-
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	14 492	19 414
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	14 492	19 414

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	280 893	238 541
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	42 134	35 781
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(4 941)	3 210
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 941)	3 210
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	37 193	38 991
6	Текстовое пояснение	С 01.01.2025 Общество перешло на УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», в связи с чем условный доход (расход) по налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сформированы по ставке 15%	

Примечание 48. Налог на прибыль

**Сопоставление условного расхода (дохода) по налогу на прибыль с фактическим расходом (доходом) по налогу на прибыль
(За последний квартал)**

Таблица 48.2 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	93 680	95 785
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	14 052	14 368
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	440	5 046
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	440	5 046
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	14 492	19 414
6	Текстовое пояснение	С 01.01.2025 Общество перешло на УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», в связи с чем условный доход (расход) по налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства сформированы по ставке 15%	

Примечание 48. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резерв ОКУ по займам физическим лицам	183	-	-	183
2	Резерв ОКУ по дебиторской задолженности	263	-	-	263
3	Резерв на отпуск - оплата труда	379	55	-	324
4	резерв на отпуск - страховые взносы	65	12	-	53
5	Резерв на аудит	-	(53)	-	53
6	Арендное обязательство	260	147	-	113
7	Общая сумма отложенного налогового актива	1 150	162	-	988
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 150	162	-	988
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(51)	3	-	(54)
10	Основные средства	(40)	6	-	(46)
11	Активы в форме права пользования	(258)	(154)	-	(104)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(349)	(145)	-	(204)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	802	17	-	785
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	802	17	-	785

Примечание 52. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Общество применяет комплексный подход к управлению кредитным риском, направленный на идентификацию, оценку, мониторинг и минимизацию потенциальных потерь, связанных с невыполнением обязательств контрагентами. Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Применяется модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), основанная на принципе признания резервов в зависимости от изменения кредитного риска финансового актива. Оценка ОКУ осуществляется с использованием следующих ключевых компонентов: Вероятность дефолта — вероятность того, что заемщик не выполнит обязательства на годовом горизонте. Уровень потерь при дефолте — доля убытков в случае дефолта. Объем под риском — объем подверженности кредитному риску. Общество использует открытые данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям и уровнях рейтинга. В отношении необеспеченных прав требования к физическим лицам для оценки ожидаемых кредитных убытков используются данные Статистического бюллетеня Федресурса по банкротству об Удовлетворенных требованиях реестровых кредиторов: граждане, последнего, опубликованного на дату формирования резерва под обеспечение
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подверженно кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате вложения в денежные средства на расчетных счетах, займов контрагентам, размещения свободных денежных средств в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, клиентской задолженности ко комиссиям, а тек же расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолтными признаются активы, срок просрочки по которым свыше 90 дней, в соответствии с допущениями, отраженными в МСФО (IFRS 9), либо при объявлении дефолта контрагента в открытых источниках.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Финансовые активы списываются за счет резерва , когда получение экономических выгод более не ожидается, по истечении срока исковой давности и невозможности взыскания долга, при использовании всех разумных мер, предпринятых с целью взысканию долга.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков на групповой основе Общество классифицирует финансовые инструменты по однородным характеристикам кредитного риска, с учетом типа контрагента, природы инструмента и условий расчетов.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые как правило используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешанные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск. Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом возможного погашения, если оно ожидается.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Уровень ожидаемых кредитных потерь, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Этот подход базируется на основе модели, которая включает три стадии оценки кредитных убытков. Стадия 1 - для финансового инструмента, который не является обесцененным на момент первоначального признания и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска. Это модель "12-месячных ожидаемых кредитных убытков" - представляет собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев с конца отчетного периода или в течении оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года. Стадия 2 - если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под ОКУ создается на основе ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия инструмента. Стадия 3 - если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия инструмента. При наличии доказательств того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в первую стадию.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	За периоды 9 месяцев 2025 г. и 9 месяцев 2024 г. изменения отсутствуют.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым имеется обеспечение, у Общества отсутствуют.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Финансовые инструменты, по которым имеется обеспечение, у Общества отсутствуют.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся	Отсутствует

Примечание 52. Управление рисками

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-
месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 30 сентября 2025 г.**

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	366	-	-	-	-
2	расчетные счета	366	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52 052	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 052	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	41 082
6	прочие выданные займы	-	-	-	-	41 082
7	Итого	52 418	-	-	-	41 082
8	Текстовое пояснение	Использован рейтинг: Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство АКРА АО: Эмитент ПАО Сбербанк, Эмитент БАНК ВТБ ПАО - Рейтинги по национальной шкале: - Кредитный рейтинг по национальной шкале - "AAA(RU) " прогноз по рейтингу Стабильный				

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-
месячным ожидаемым кредитным убыткам
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	624	-	-	-	-
2	расчетные счета	624	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	31 222
6	прочие выданные займы	-	-	-	-	31 222
7	Итого	61 141	-	-	-	31 222

Примечание 52. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 52.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	33 250
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	33 250
3	Итого	-	-	-	-	33 250

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	33 250
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	33 250
3	Итого	-	-	-	-	33 250

Примечание 52. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 30 сентября 2025 г.**

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	366	-	-	366
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 385	-	-	126 385
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 052	-	-	52 052
4	займы выданные и прочие размещенные средства	41 082	-	-	41 082
5	дебиторская задолженность	33 250	-	-	33 250
6	Итого активов	126 751	-	-	126 751
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 789	-	-	1 789
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 731	-	-	1 731
9	кредиторская задолженность	59	-	-	59
10	Итого обязательств	1 789	-	-	1 789
11	Чистая балансовая позиция	128 540	-	-	128 540

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	624	-	-	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	-	-	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	31 222
5	дебиторская задолженность	33 250	-	-	33 250
6	Итого активов	125 613	-	-	125 613
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	766	-	-	766
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	751	-	-	751
9	кредиторская задолженность	15	-	-	15
10	Итого обязательств	766	-	-	766
11	Чистая балансовая позиция	126 379	-	-	126 379

Примечание 52. Управление рисками

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств
На 30 сентября 2025 г.**

Таблица 52.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	194	405	540	540	540	495	-	-	-	-	2 849
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	135	405	540	540	540	495	-	-	-	-	2 655
3	обязательства по аренде	135	405	540	540	540	495	-	-	-	-	2 655
4	кредиторская задолженность, в том числе:	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	54	-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
6	прочее	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
7	Итого обязательств	194	405	540	540	540	495	-	-	-	-	2 849

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	150	405	270	-	-	-	-	-	-	-	825
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	135	405	270	-	-	-	-	-	-	-	810
3	обязательства по аренде	135	405	270	-	-	-	-	-	-	-	810
4	кредиторская задолженность, в том числе:	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
6	прочее	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3
7	Итого обязательств	150	405	270	-	-	-	-	-	-	-	825

Примечание 52. Управление рисками

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	366	-	-	-	-	-	-	366
2	расчетные счета	366	-	-	-	-	-	-	366
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	93 135	33 250	-	-	-	-	-	126 385
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	52 052	-	-	-	-	-	-	52 052
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 052	-	-	-	-	-	-	52 052
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	41 082	-	-	-	-	-	-	41 082
7	прочие выданные займы	41 082	-	-	-	-	-	-	41 082
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	33 250	-	-	-	-	-	33 250
9	дебиторская задолженность	-	33 250	-	-	-	-	-	33 250
10	Итого активов	93 501	33 250	-	-	-	-	-	126 751
Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	114	182	285	343	413	452	-	1 789
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	55	182	285	343	413	452	-	1 731
13	обязательства по аренде	55	182	285	343	413	452	-	1 731
14	кредиторская задолженность, в том числе:	59	-	-	-	-	-	-	59
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде	54	-	-	-	-	-	-	54
16	прочее	5	-	-	-	-	-	-	5
17	Итого обязательств	114	182	285	343	413	452	-	1 789
18	Итого разрыв ликвидности	93 615	33 432	(285)	(343)	(413)	(452)	-	128 540

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	624	-	-	-	-	-	-	624
2	расчетные счета	624	-	-	-	-	-	-	624
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	64 472	-	-	-	-	-	124 989
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60 517	-	-	-	-	-	-	60 517
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	-	-	-	-	60 517
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	31 222	-	-	-	-	-	31 222
7	прочие выданные займы	-	31 222	-	-	-	-	-	31 222
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	33 250	-	-	-	-	-	33 250
9	дебиторская задолженность	-	33 250	-	-	-	-	-	33 250
10	Итого активов	61 141	64 472	-	-	-	-	-	125 613
Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	133	371	262	-	-	-	-	766
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	118	371	262	-	-	-	-	751
13	обязательства по аренде	118	371	262	-	-	-	-	751
14	кредиторская задолженность, в том числе:	15	-	-	-	-	-	-	15
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	12	-	-	-	-	-	-	12
16	прочее	3	-	-	-	-	-	-	3
17	Итого обязательств	133	371	262	-	-	-	-	766
18	Итого разрыв ликвидности	61 009	64 101	(262)	-	-	-	-	124 847

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 30 сентября 2025 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	366	-	-	-	366
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	126 385	-	-	-	126 385
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	52 052	-	-	-	52 052
4	займы выданные и прочие размещенные средства	41 082	-	-	-	41 082
5	дебиторская задолженность	33 250	-	-	-	33 250
6	Итого активов	126 751	-	-	-	126 751
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 789	-	-	-	1 789
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 731	-	-	-	1 731
9	кредиторская задолженность	59	-	-	-	59
10	Итого обязательств	1 789	-	-	-	1 789
11	Чистая балансовая позиция	128 540	-	-	-	128 540

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	624	-	-	-	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	-	-	-	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	-	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	-	31 222
5	дебиторская задолженность	33 250	-	-	-	33 250
6	Итого активов	125 613	-	-	-	125 613
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	766	-	-	-	766
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	751	-	-	-	751
9	кредиторская задолженность	15	-	-	-	15
10	Итого обязательств	766	-	-	-	766
11	Чистая балансовая позиция	124 847	-	-	-	124 847

Примечание 52. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 52.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	840-USD	20	0	0	0	0
2	978-EUR	20	0	0	0	0
3	Прочие валюты	20	0	0	0	0

Примечание 52. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 52.11

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 30 сентября 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	840-USD	20	0	0	0	0
2	978-EUR	20	0	0	0	0
3	Прочие валюты	20	0	0	0	0

Примечание 56. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	За периоды 9 месяцев 2025 г. и 9 месяцев 2024 г. перевод финансовых активов и обязательств между уровнем 1 и 2 не осуществлялся.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	За периоды 9 месяцев 2025 г. и 9 месяцев 2024 г. перевод финансовых активов и обязательств между уровнем 2 и 3 не осуществлялся.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	За периоды 9 месяцев 2025 г. и 9 месяцев 2024 г. финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, не классифицировались в уровень 3 иерархии.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	2-й Уровень: Корректируемые данные организатора торгов при отсутствии активного рынка. Расчетный способ по данным организатора торгов по тождественным бумагам 3-й Уровень: Данные оценщика; Данные управляющей компании; Расчетный способ на основе профессионального суждения с корректировкой на модельный риск
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Источники информации, — организаторы торговли (биржи), дилеры, брокеры, котировальные и информационные системы, регулирующие органы или иные источники, у которых оперативно и регулярно можно получать информацию о котировках финансовых инструментов; Отчеты оценщиков.

Примечание 56. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 30 сентября 2025 г.

Таблица 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	52 418	74 332	126 751	126 751
2	денежные средства, в том числе:	-	366	-	366	366
3	расчетные счета	-	366	-	366	366
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	52 052	74 332	126 385	126 385
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	52 052	-	52 052	52 052
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	52 052	-	52 052	52 052
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	41 082	41 082	41 082
8	прочие выданные займы	-	-	41 082	41 082	41 082
9	дебиторская задолженность, в том	-	-	33 250	33 250	33 250
10	дебиторская задолженность	-	-	33 250	33 250	33 250
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 789	1 789	1 789
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	-	-	1 789	1 789	1 789
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 731	1 731	1 731
14	обязательства по аренде	-	-	1 731	1 731	1 731
15	кредиторская задолженность, в том	-	-	59	59	59
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и	-	-	54	54	54
17	прочее	-	-	5	5	5

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 56.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	61 141	64 472	125 613	127 613
2	денежные средства, в том числе:	-	624	-	624	624
3	расчетные счета	-	624	-	624	624
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	60 517	64 472	124 989	126 989
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	60 517	-	60 517	60 517
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	-	60 517	-	60 517	60 517
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	31 222	31 222	33 222
8	прочие выданные займы	-	-	31 222	31 222	33 222
9	дебиторская задолженность, в том	-	-	33 250	33 250	33 250
10	дебиторская задолженность	-	-	33 250	33 250	33 250
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	766	766	766
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	-	-	766	766	766
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	751	751	751
14	обязательства по аренде	-	-	751	751	751
15	кредиторская задолженность, в том	-	-	15	15	15
16	кредиторская задолженность по информационно-	-	-	12	12	12
17	прочее	-	-	3	3	3

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 30 сентября 2025 г.**

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 082	-	-	-	-	-	-	41 082
2	займы выданные и прочие размещенные средства	41 082	-	-	-	-	-	-	41 082
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	979	-	1	980
4	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: расчеты по оплате труда, выдачу и погашение займов выданных участнику, получение услуг от контрагента. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.							

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 222	-	-	-	-	-	-	31 222
2	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	-	-	-	-	31 222
3	Прочие активы	-	-	-	-	-	-	4	4
4	Прочие обязательства	-	-	-	-	779	-	-	779

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.

[illegible]

Таблица 58.2

[illegible]

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 630	2 628
2	Итого	2 630	2 628
3	Текстовое пояснение	Расходы на ключевой персонал за 9 месяцев 2025г.: Генеральный директор: Оплата труда: Оклад - 2 070 тыс руб. Страховые взносы - 360 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 200 тыс руб.	

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу
(За последний квартал)

Таблица 58.3 (За последний квартал)

Номер показателя	Наименование показателя	За Июль 2025 г. - Сентябрь 2025 г.	За Июль 2024 г. - Сентябрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	875	868
2	Итого	875	868
3	Текстовое пояснение	Расходы на ключевой персонал за 9 месяцев 2025г.: Генеральный директор: Оплата труда: Оклад - 690 тыс руб. Страховые взносы - 120 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 65 тыс руб.	

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 59.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	нп

Генеральный Директор
(должность)

Шишонков А. Г.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

10 Октябрь 2025