Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 30 сентября 2026 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(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	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	3 308	2 703
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		388 818	1 302 379
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	350 783	327 093
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	10 208	2 625
5	дебиторская задолженность	8	27 826	972 661
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	12 266	9 088
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	42 048	31 291
8	Требования по текущему налогу на прибыль	23	608	-
9	Отложенные налоговые активы	23	3 114	28 700
10	Прочие активы	11	8 851	20 136
11	Итого активов		459 012	1 394 298
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		15 685	19 947
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	15 624	19 904
14	кредиторская задолженность	13	62	43
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	-	236 897
16	Прочие обязательства	14	20 576	115 738
17	Итого обязательств		36 261	372 581
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	153 651	153 651
19	Резервный капитал	15	7 500	7 500
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		261 600	860 566
21	Итого капитала		422 751	1 021 717
22	Итого капитала и обязательств		459 012	1 394 298

Генеральный директор		Лосев Александр Вячеславович
(должность руководителя)	(подпись)	(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 октября 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(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	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		55 800	58 194	11 504	13 680
2	процентные доходы	16	55 811	58 194	11 505	13 680
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		(11)	-	(1)	-
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	245 236	189 746	81 844	75 468
5	Расходы на персонал	18	(128 615)	(125 119)	(42 931)	(40 274)
6	Процентные расходы	19	(1 688)	(1 822)	(520)	(574)
7	Общие и административные расходы	20	(35 797)	(20 086)	(12 813)	(7 405)
8	Прочие доходы	21	828	-	-	-
9	Прочие расходы	21	-	(50)	-	(50)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	135 763	100 864	37 084	40 844
11	Налог на прибыль, в том числе:	23	(34 679)	(25 949)	(9 765)	(10 535)
12	текущий налог на прибыль	23	(9 093)	(25 506)	(8 536)	(9 701)
13	отложенный налог на прибыль	23	(25 586)	(443)	(1 229)	(835)
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		101 084	74 915	27 320	30 308
Раздел II. Прочий совокупный доход						
15	Итого совокупного дохода (расхода)		101 084	74 915	27 320	30 308

Генеральный директор		Лосев Александр Вячеславович
(должность руководителя)	(подпись)	(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 октября 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(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 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым 10 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой 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 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
2	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
3	Остаток на 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74 915	74 915
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225 000)	(225 000)
6	Остаток на 30 сентября 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194 477	355 628
7	Остаток на 01 января 2026 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860 566	1 021 717
8	Остаток на 01 января 2026 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860 566	1 021 717
9	Остаток на 01 января 2026 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860 566	1 021 717
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	101 084	101 084
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(700 050)	(700 050)
12	Остаток на 30 сентября 2026 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	261 600	422 751

Генеральный директор _____ Лосев Александр Вячеславович

(должность руководителя) (подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 октября 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 9 месяцев 2026 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ" (АО "УК "СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(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	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 190 071	483 212
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(23 840)	(14 082)
3	Проценты полученные		55 581	57 962
4	Проценты уплаченные		(1 688)	(1 822)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(222 612)	(125 662)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 874)	(1 414)
7	Уплаченный налог на прибыль		(246 598)	(71 054)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(17)	(63)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		749 023	327 079
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(4 115)	(6 477)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(5 559)	(969)
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 049	2 027
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(12 400)	(7 900)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(19 025)	(13 320)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 643)	(3 876)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 643)	(3 876)
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(700 050)	(225 000)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(705 693)	(228 876)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		24 306	84 883
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	329 796	241 687
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	354 102	326 570

Генеральный директор		Лосев Александр Вячеславович
(должность руководителя)	(подпись)	(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 октября 2026 г.

Примечание 1. Основная деятельность страховщика

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	№ 21-000-1-00054, 03.12.2001; № 077-08379-001000, 21.04.2005
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличные акционерные общества
4	Место нахождения организации	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 30 июня 2026 года 100 % акционером Компании является Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (ПАО «Группа Ренессанс Страхование»). Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2026 - 23 человека На 30.09.2026 - 23 человека

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты компании находятся в зависимости от рынков капитала и денежно-кредитной политики Центрального Банка Российской Федерации, через ограничения в возможностях роста рынков капитала, экономической стагнации, изменения кривой бескупонной доходности и увеличения риска волны корпоративных банкроств, которые отражаются в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	С 27 июля 2026 года ключевая ставка была понижена до 14 %, однако это смягчение денежно-кредитной политики является незначительным, кроме того ЦБ РФ прогнозирует более плавное снижение, чем необходимо для экономики. Уровень ставок остаётся повышенным, существенно повышая кредитные риски эмитентов облигаций, что отражается в отрицательной переоценке портфеля под управлением. Также сохраняется и усиливается геополитическое давление на мировые рынки капитала, что отражается на рынке акций, внося высокую неопределенность, приводящую к негативной переоценке части портфеля под управлением в отчетные периоды, что напрямую сказывается на вознаграждении Общества. Ввиду продолжения описанного выше давления на экономику организация продолжает придерживаться консервативных стратегии инвестирования, увеличивать долю низкорисковых финансовых инструментов. Вместе с тем проводя работу с клиентами организации по корректировке и согласованию более консервативных стратегий инвестиций на ближайшие отчетные периоды.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 2 октября 2024 года.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Неприменимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Неприменимо

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.
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	Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие. Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества. Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества. Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору субаренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне четырех с половиной лет.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от: • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. Справедливая стоимость — цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение. Амортизированная стоимость — сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, — разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) — это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России — это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2026 г., не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: - Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирование обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. - «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО − том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты): • поправки к МСФО (IAS) 7 − «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 − «Прекращение признания обязательств по аренде»; • поправки к МСФО (IFRS) 10 − «Определение «агента де-факто»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; • поправки к МСФО (IFRS) 7 − «Прибыль или убыток при прекращении признания»; • поправки к МСФО (IFRS) 1 − «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Введение»; • поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 − «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 − «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учёта МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год). - Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2026 год).
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу: - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). 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 • Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. - МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если: • ее функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или • она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта негиперинфляционной экономики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. - ФСБУ 9/2025 "Доходы" (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

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	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату. После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы представляют собой требования Общества. В состав прочих финансовых активов включаются авансы, уплаченные поставщикам за приобретенные товары (услуги, работы), суммы переплаты по налогам и сборам и др. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022г., Указанием Банка России № 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям" от 30.06.2025г. и Указанием Банка России № 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" от 10.10.2025г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.
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)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Затраты на приобретение, создание активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 6/2020, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного НФО, в размере 100 тысяч рублей (включая НДС), признаются расходами того периода, в котором они понесены. Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом: • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.
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 объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: — ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; — ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; — нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; — морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.

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. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение (программные продукты); — лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; — торговые марки (гудвил); — деловая репутация; — иные нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется 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	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация 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	Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов: — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением — 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: — срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или — ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. 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.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим 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	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды : — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо

37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом: — увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; — уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и — переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.
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	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: • краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), • аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом в качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
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 не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы, приобретаемые Обществом, предназначены для управленческих нужд и признаются расходами того периода, в котором они были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов — оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает Резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценки и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требования законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 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	3 308	-	3 308	2 703	-	2 703
2	Итого	3 308	-	3 308	2 703	-	2 703
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30 сентября 2026 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2025: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 3 308 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 3 308 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 года: 2 703 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2025 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года отсутствуют.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	3 308	2 703
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	350 783	327 093
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	11	-
4	Итого	354 102	329 796
5	Текстовое пояснение	Погашение займов и процентов не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2026 года составляет 1 997 тыс. рублей (в 2025 году-2449 тыс. рублей).	

Примечание 6. 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 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 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:	350 794	(11)	350 783	327 093	-	327 093
2	Итого	350 794	(11)	350 783	327 093	-	327 093
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 30 сентября 2026 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2025 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 350 783 тысяч рублей. Балансовая стоимость этих средств составляла 350 783 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 года 327 093 тысячи рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2025 года: 100 процентов). Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года не было. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 25 настоящего приложения. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 9 месяцев 2026 и 2025 года не производилась.					

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 30 сентября 2026 г.			на 31 декабря 2025 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	10 208	-	10 208	2 625	-	2 625
2	Итого	10 208	-	10 208	2 625	-	2 625
3	Текстовое пояснение	Реклассификации не было					

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 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	27 826	-	27 826	972 661	-	972 661
2	Итого	27 826	-	27 826	972 661	-	972 661
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 30 сентября 2026 в сумме 27 826 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 года: в сумме 972 661 тысяч рублей). Сумма задолженности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» составляет 8 791 тысяч рублей (2025 году — 415 026 тысяч рублей), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» составляет 17 456 тысяч рублей (2025 году — 549 441 тысяч рублей), АО НПФ «Ренессанс Накопления» составляет 1 554 тысяч рублей (2025 году — 8 169 тысяч рублей) и ЗПИФ «Эклиптика» составляет 25 тысяч рублей (2025 году — 25 тысяч рублей).					

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	114	1 001	-	-	-	-	-	1 115
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
3	накопленная амортизация	(2 958)	(1 320)	-	-	-	-	-	(4 278)
4	Поступление	-	799	-	-	-	-	-	799
5	Амортизация	(90)	(374)	-	-	-	-	-	(464)
6	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г.	24	1 426	-	-	-	-	-	1 450
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	3 120	-	-	-	-	-	6 193
8	накопленная амортизация	(3 048)	(1 694)	-	-	-	-	-	(4 743)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2026 г.	-	9 088	-	-	-	-	-	9 088
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	11 191	-	-	-	-	-	14 264
11	накопленная амортизация	(3 072)	(2 103)	-	-	-	-	-	(5 175)
12	Поступление	-	5 559	-	-	-	-	-	5 559
13	Амортизация	-	(2 382)	-	-	-	-	-	(2 382)
14	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г.	-	12 266	-	-	-	-	-	12 266
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	16 750	-	-	-	-	-	19 823
16	накопленная амортизация	(3 072)	(4 484)	-	-	-	-	-	(7 557)
17	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов на 30 сентября 2026 г. составляет 12 266 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 г. – 9 088 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 года и по состоянию на 31 декабря 2025 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. Общество на 30 сентября 2026 года и на 31 декабря 2025 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.							

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	3 835	-	-	19 279	-	-	-	-	23 115
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
3	накопленная амортизация	-	(4 429)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(9 954)
4	Амортизация	-	(614)	-	-	(4 122)	-	-	-	-	(4 735)
5	Балансовая стоимость на 30 сентября 2025 г., в том числе:	-	3 222	-	-	15 158	-	-	-	-	18 379
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 094	-	-	24 805	-	-	-	-	32 899
7	накопленная амортизация	-	(4 872)	-	-	(9 647)	-	-	-	-	(14 520)
8	Балансовая стоимость на 1 января 2026 г., в том числе:	-	13 958	-	-	17 333	-	-	-	-	31 291
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	19 237	-	-	28 724	-	-	-	-	47 961
10	накопленная амортизация	-	(5 278)	-	-	(11 392)	-	-	-	-	(16 670)
11	Поступление	-	18 615	-	-	382	-	-	-	-	18 997
12	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(5 317)	-	-	-	-	(5 317)
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(106)	-	-	(9 121)	-	-	-	-	(9 227)
14	накопленная амортизация	-	106	-	-	3 804	-	-	-	-	3 911
15	Амортизация	-	(4 306)	-	-	(5 743)	-	-	-	-	(10 048)
16	Прочее	-	-	-	-	7 125	-	-	-	-	7 125
17	Балансовая стоимость на 30 сентября 2026 г., в том числе:	-	28 268	-	-	13 780	-	-	-	-	42 048
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	37 745	-	-	27 110	-	-	-	-	64 856
19	накопленная амортизация	-	(9 478)	-	-	(13 330)	-	-	-	-	(22 808)
20	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость амортизируемых основных средств на 30 сентября 2026 г. составляет 40 048 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 г. – 31 291 тыс. рублей). В том числе балансовая стоимость актива в форме права пользования на 30 сентября 2026 г. составляет 13 780 тыс. рублей (на 31 декабря 2025 года – 17 333 тыс. рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 года и по состоянию на 31 декабря 2025 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.									

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.			31 декабря 2025 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	6	-	6	4	-	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 845	-	8 845	20 132	-	20 132
3	Итого	8 851	-	8 851	20 136	-	20 136
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 30.09.2026 г. авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, основных средств, а также уплаченных в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты нематериальных активов Обществом не осуществлялось.					

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	15 624	19 904
2	Итого	15 624	19 904
3	Текстовое пояснение	В качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.	

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Прочее	62	43
2	Итого	62	43

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	17 782	94 771
2	Расчеты по социальному страхованию	2 793	20 949
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	17
4	Итого	20 576	115 738

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
2	Остаток на 30 сентября 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
3	На 1 января 2026 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4	На 30 сентября 2026 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 30 сентября 2026 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 30 сентября 2026 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 31 декабря 2025 года: 0 рублей). Каждая акция предоставляет право одного голоса.					

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 9 месяцев 2026 года и 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 30 сентября 2026 года 52 308 тысяч рублей. На 30 сентября 2026 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 322 605 тысяч рублей (на 31 декабря 2025 года: минус 32 932 тысяч рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Нарушений не было

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	55 811	58 194
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55 562	57 951
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	249	243
4	Итого	55 811	58 194

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 505	13 680
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11 406	13 535
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	99	145
4	Итого	11 505	13 680

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	245 236	189 746
2	Итого	245 236	189 746
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	245 236	189 746

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	81 844	75 468
2	Итого	81 844	75 468
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	81 844	75 468

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	109 214	103 806
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	18 801	20 839
3	Прочее	599	473
4	Итого	128 615	125 119
5	Текстовое пояснение	Выходных пособий за 9 месяцев 2026 г. не было (за 9 месяцев 2025г.: не было). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 9 месяцев 2026 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 18 801 тыс. рублей (за 9 месяцев 2025 г.: 20 839 тыс. рублей).	

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	36 662	34 441
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 968	5 468
3	Прочее	300	365
4	Итого	42 931	40 274

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 688	1 822
2	Итого	1 688	1 822

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	520	574
2	Итого	520	574

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	5 776	4 608
2	Амортизация основных средств	10 048	4 735
3	Амортизация нематериальных активов	2 382	464
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	619	580
5	Транспортные расходы	32	25
6	Расходы на служебные командировки	165	223
7	Прочие хозяйственные расходы	630	540
8	Неустойки (штрафы, пени)	-	1
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	52	51
10	Прочее	16 093	8 858
11	Итого	35 797	20 086
12	Текстовое пояснение	Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составила 0 тысяч рублей за 9 месяцев 2026 год (0 тысяч рублей за 9 месяцев 2025 год). Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Выбытия основных средств и капитальных вложений в них за период 9 месяцев 2025 года не было.	

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 115	1 536
2	Амортизация основных средств	3 657	1 596
3	Амортизация нематериальных активов	929	182
4	Транспортные расходы	8	8
5	Расходы на служебные командировки	86	50
6	Прочие хозяйственные расходы	210	180
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	15
8	Прочее	5 792	3 838
9	Итого	12 813	7 405

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	828	-
2	Итого	828	-

Прочие доходы

Таблица 21.1

Прочие доходы за 3 квартал 2026 г. и за 3 квартал 2025 г. отсутствуют

Прочие расходы

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	50
2	Итого	-	50

Прочие расходы

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	-	50
2	Итого	-	50

Примечание 22. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество является Арендатором по договору субаренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	С 01 февраля 2026 года и с 01 июля 2026 года было увеличение стоимости арендной платы и был пересмотр фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	30 сентября 2026 г.	31 декабря 2025 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	13 780	17 333
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	15 624	19 904

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 688	1 822
2	проценты уплаченные	1 688	1 822
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 643	3 876
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 643	3 876
5	Итого	7 331	5 698

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.	9 месяцев 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	9 093	25 506
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	25 586	443
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	34 679	25 949
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	34 679	25 949
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2026 году составляет 25 процентов (в 2025 году: 25 процентов).	

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	3 квартал 2026 г.	3 квартал 2025 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	8 536	9 701
2	Прочее	1 229	835
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	9 765	10 535
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	9 765	10 535

Примечание 24. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	9 месяцев 2026 г.		9 месяцев 2025 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	700 050	-	225 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(700 050)	-	(225 000)	-

Примечание 25. 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 2026 г.

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	3 308	-
2	расчетные счета	3 308	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	350 794	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 794	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	10 208
6	прочие выданные займы	-	10 208
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	26 247	1 579
8	дебиторская задолженность клиентов	26 247	1 579
9	Итого	380 349	11 787
10	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «Банк ГПБ» АА+(RU), АКРА (АО), Банк «ВТБ» (ПАО) ААА(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг АА+(RU).	

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 2025 г.

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 703	-
2	расчетные счета	2 703	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	327 093	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 625
6	прочие выданные займы	-	2 625
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	972 661
8	дебиторская задолженность клиентов	-	972 661
9	Итого	329 796	975 286

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 25.2

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	3 308	-	-	3 308
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	388 818	-	-	388 818
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 783	-	-	350 783
4	займы выданные и прочие размещенные средства	10 208	-	-	10 208
5	дебиторская задолженность	27 826	-	-	27 826
6	Итого активов	392 126	-	-	392 126
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 685)	-	-	(15 685)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(15 624)	-	-	(15 624)
9	кредиторская задолженность	(62)	-	-	(62)
10	Итого обязательств	(15 685)	-	-	(15 685)
11	Чистая балансовая позиция	376 440	-	-	376 440

Географический анализ финансовых активов и обязательств финансовой организации

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.2

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	2 703	-	-	2 703
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 302 379	-	-	1 302 379
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-	-	327 093
4	займы выданные и прочие размещенные средства	2 625	-	-	2 625
5	дебиторская задолженность	972 661	-	-	972 661
6	Итого активов	1 305 082	-	-	1 305 082
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(19 947)	-	-	(19 947)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 904)	-	-	(19 904)
9	кредиторская задолженность	(43)	-	-	(43)
10	Итого обязательств	(19 947)	-	-	(19 947)
11	Чистая балансовая позиция	1 285 135	-	-	1 285 135

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	3 308	-	-	-	3 308
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	388 818	-	-	-	388 818
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	350 783	-	-	-	350 783
4	займы выданные и прочие размещенные средства	10 208	-	-	-	10 208
5	дебиторская задолженность	27 826	-	-	-	27 826
6	Итого активов	392 126	-	-	-	392 126
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(15 685)	-	-	-	(15 685)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(15 624)	-	-	-	(15 624)
9	кредиторская задолженность	(62)	-	-	-	(62)
10	Итого обязательств	(15 685)	-	-	-	(15 685)
11	Чистая балансовая позиция	376 440	-	-	-	376 440

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 703	-	-	-	2 703
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 302 379	-	-	-	1 302 379
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-	-	-	327 093
4	займы выданные и прочие размещенные средства	2 625	-	-	-	2 625
5	дебиторская задолженность	972 661	-	-	-	972 661
6	Итого активов	1 305 082	-	-	-	1 305 082
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(19 947)	-	-	-	(19 947)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 904)	-	-	-	(19 904)
9	кредиторская задолженность	(43)	-	-	-	(43)
10	Итого обязательств	(19 947)	-	-	-	(19 947)
11	Чистая балансовая позиция	1 285 135	-	-	-	1 285 135

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 30 сентября 2026 г.

Таблица 26.1

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:	8 791	-	-	-	-	19 010	-	27 801
2	дебиторская задолженность	8 791	-	-	-	-	19 010	-	27 801
3	Прочие активы	2 183	-	-	-	-	-	-	2 183
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 624	-	-	-	-	-	-	15 624
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15 624	-	-	-	-	-	-	15 624
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	12 190	-	-	12 190
7	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции с материнской компанией, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению страховых резервов, имуществом страховых компаний и резервов негосударственного пенсионного фонда, выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, аренда офисных помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Общество не имеет полученных гарантий на 30 сентября 2026 г. и на 31 декабря 2025 г. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 30 сентября 2026 г. и на 31 декабря 2025 г.							

Остатки по операциям со связанными сторонами

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1

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:	415 026	-	-	-	-	557 610	-	972 636
2	дебиторская задолженность	415 026	-	-	-	-	557 610	-	972 636
3	Прочие активы	1 436	-	-	-	-	-	-	1 436
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 904	-	-	-	-	-	-	19 904
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	19 904	-	-	-	-	-	-	19 904
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	60 076	-	-	60 076

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2026 г.

Таблица 26.2

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	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	79 124	-	-	-	-	165 887	-	245 011
2	Расходы на персонал	(1 907)	-	-	-	(61 269)	-	-	(63 176)
3	Процентные расходы	(1 688)	-	-	-	-	-	-	(1 688)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 9 месяцев 2025 г.

Таблица 26.2

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	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	76 070	-	-	-	-	113 452	-	189 521
2	Расходы на персонал	(1 679)	-	-	-	(47 631)	-	-	(49 310)
3	Процентные расходы	(1 822)	-	-	-	-	-	-	(1 822)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2026 г.

Таблица 26.2

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	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	26 890	-	-	-	-	54 879	-	81 769
2	Расходы на персонал	(657)	-	-	-	(19 896)	-	-	(20 552)
3	Процентные расходы	(520)	-	-	-	-	-	-	(520)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

за 3 квартал 2025 г.

Таблица 26.2

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	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	24 999	-	-	-	-	50 394	-	75 393
2	Расходы на персонал	(613)	-	-	-	(15 465)	-	-	(16 078)
3	Процентные расходы	(574)	-	-	-	-	-	-	(574)