

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА" (ОГРН 1222300019776), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА" (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний, и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Денежные средства и финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечания №5 и №6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Денежные средства представляют собой остатки на расчетных счетах в кредитных организациях. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой депозиты в кредитных организациях. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые

инструменты".

В ходе аудита мы оценили методику расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет её соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также последовательности ее применения для определения резервов под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату. Кроме того, на выборочной основе мы проверили математическую точность расчета резерва по финансовым активам, а также наличие прав Общества на финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2024 год был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 27 марта 2025 года.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний, и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

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

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных

значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

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

Генеральный директор
ООО "АКГ "Листик и Партнеры",
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Поздняков Евгений Геннадьевич
ОРНЗ 21706016815

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

23 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
3401000000	50458572	1222300019776	2311332919

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА"
ООО УК "АКТИВЫ ЮГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

350087, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ ИМ. ПЕТРА МЕТАЛЬНИКОВА, Д. 42,
ОФИС 107

(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 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	181	835	216
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		37 623	37 058	24 012
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	31 622	30 758	22 294
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	1	-	-
5	дебиторская задолженность	8	6 000	6 300	1 718
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	36	442	237
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 553	1 838	1 547
8	Требования по текущему налогу на прибыль	24	186	-	-
9	Отложенные налоговые активы	24	728	157	924
10	Прочие активы	11	255	196	232
11	Итого активов		40 563	40 526	27 168
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 164	917	498
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	820	817	252
14	кредиторская задолженность	13	344	100	246
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	-	356	-
16	Отложенные налоговые обязательства	24	-	-	-
17	Прочие обязательства	14	2 414	534	295

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.	На 31.12.2023 г.
1	2	3	4	5	6
18	Итого обязательств		3 578	1 807	793
Раздел III. Капитал					
19	Уставный капитал	15	22 000	22 000	22 000
20	Добавочный капитал		8 200	8 200	8 200
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		6 785	8 520	(3 825)
22	Итого капитала		36 985	38 720	26 375
23	Итого капитала и обязательств		40 563	40 526	27 168

Директор

(должность)

23.03.2026

Карнаухов Алексей
Андреевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
3401000000	50458572	1222300019776	2311332919

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА"
ООО УК "АКТИВЫ ЮГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

350087, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ ИМ. ПЕТРА МЕТАЛЬНИКОВА, Д. 42,
ОФИС 107

(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 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		5 154	4 272
2	процентные доходы	16	5 186	4 272
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		(32)	-
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	21 400	28 267
5	Расходы на персонал	18	(21 119)	(10 091)
6	Прямые операционные расходы	19	(75)	(15)
7	Процентные расходы	20	(255)	(190)
8	Общие и административные расходы	21	(7 484)	(6 877)
9	Прочие доходы	22	76	23
10	Прочие расходы	22	(1)	(4)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		(2 305)	15 385
12	Налог на прибыль, в том числе:	24	571	(3 041)
13	текущий налог на прибыль	24	-	(3 135)
14	отложенный налог на прибыль	24	571	94
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 735)	12 344
Раздел II. Прочий совокупный доход				

16	Итого совокупного дохода (расхода)		(1 735)	12 344
----	---	--	----------------	---------------

Директор

(должность)

23.03.2026

Карнаухов Алексей
Андреевич

(подпись)

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
3401000000	50458572	1222300019776	2311332919

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА"
ООО УК "АКТИВЫ ЮГА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

350087, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ ИМ. ПЕТРА МЕТАЛЬНИКОВА, Д. 42, ОФИС 107

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.	22 000	8 200	(3 825)	26 375
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	22 000	8 200	(3 825)	26 375
3	Остаток на 01.01.2024 г.	22 000	8 200	(3 825)	26 375
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	12 344	12 344
5	Остаток на 31.12.2024 г.	22 000	8 200	8 520	38 720
6	Остаток на 01.01.2025 г.	22 000	8 200	8 520	38 720
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	22 000	8 200	8 520	38 720
8	Остаток на 01.01.2025 г.	22 000	8 200	8 520	38 720
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(1 735)	(1 735)
10	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:	22 000	8 200	6 785	36 985

Директор

(должность)

23.03.2026

Карнаухов Алексей
Андреевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
3401000000	50458572	1222300019776	2311332919

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "АКТИВЫ ЮГА"
ООО УК "АКТИВЫ ЮГА"

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

350087, КРАСНОДАРСКИЙ КРАЙ, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ ИМ. ПЕТРА МЕТАЛЬНИКОВА, Д. 42,
ОФИС 107

(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	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		21 700	23 685
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 398)	(6 063)
3	Проценты полученные		5 688	2 808
4	Проценты уплаченные		(255)	(190)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(19 230)	(9 816)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(119)	(146)
7	Уплаченный налог на прибыль		(542)	(1 918)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		845	8 360
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи нематериальных активов и капитальных вложений в них		-	(599)
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		107 900	126 400
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(109 300)	(133 400)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 400)	(7 599)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(99)	(141)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(99)	(141)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(99)	(141)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(653)	619
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	835	216
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	181	835

Директор

(должность)

23.03.2026

(подпись)

Карнаухов Алексей
Андреевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Примечание 1. Основная деятельность организации

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)	21-000-1-01069 27.12.2022
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	350087, Краснодарский край, Г.О. ГОРОД КРАСНОДАР, Г КРАСНОДАР, УЛ ИМ. ПЕТРА МЕТАЛЬНИКОВА, Д. 42, ОФИС 107
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Шишари Олег Владимирович
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	10

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	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2025 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. К основным факторам, оказывающим влияние на финансовые результаты общества относится экономическая нестабильность, дефицит кадров, инфляционные явления. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.</p> <p>Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. Правовая, налоговая и финансовая системы подвержены частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны, как органов государственной власти, так и участников правовых отношений.</p> <p>ВВП России по итогам 2025 года увеличился на 1%, что совпало с официальным прогнозом. Одновременно статистическая служба подняла оценку роста в 2024 году – на 0,6 процентного пункта – до 4,9%.</p> <p>Уровень безработицы снизился до 2,2%, что является минимальными значениями.</p> <p>Инфляция в России в 2025 году составила 5,59% против 9,52% в 2024 году.</p> <p>Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,5-5,5% в 2026 году. В 2027 году и далее Банк России будет удерживать годовую инфляцию на цели, вблизи 4%. Согласно приведенного официального заявления, на сайте Банка России. Ключевая ставка по итогам 2025 года снижена до 15,5% годовых.</p> <p>Рынок коллективных инвестиций России в 2025 году установил исторический рекорд: чистые привлеченные в розничные ПИФы превысили 1,1 трлн руб. на фоне перетока средств с депозитов из-за корректировки политики ЦБ РФ. Основными драйверами стали фонды денежного рынка и ЗПИФы недвижимости, а фонды акций показали отток.</p> <p>Прогнозы на 2026 год предполагают сохранение роста рынка.</p>

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>
---	--	--

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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации (с учетом применения МСФО 9 и 16). Общество не заполняет примечания по операциям, которые отсутствовали в отчетном периоде, при отсутствии показателей (статей) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также в примечаниях к ним, эти показатели (статьи) исключаются из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, а также из примечаний к ним в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024г. №843-П. При этом нумерация строк сохраняется согласно Положению Банка России от 02.10.2024г. №843-П.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Пересмотр данных прошлого года
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Согласно Указанию ЦБ РФ от 02.10.2024 №6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" Обществом внесен ретроспективный перерасчет сравнительных показателей за 2024г. в Форме ОКУД 0420005
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Платеж в связи с приобретением нематериальных активов на сумму 599 тыс.руб. из стр.4 "Денежные выплаты поставщикам" перенесен в стр.18 "Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов". Вышеуказанные исправления не повлекли изменения сальдо «Денежных потоков за отчетный период» а также "Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода".
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	Не производилось

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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
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	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес - моделью, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты, руководствуясь положениями МСФО (IFRS) 9. Общество относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории. Вложения в дочерние компании, а также в компании, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (уровень 3 иерархии справедливой стоимости). Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В анализируемом периоде изменения в Учетную политику Общества не вносились.

<p>8</p>	<p>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</p>	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устраняли незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. <p>Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
----------	---	---

Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года:

- 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» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- 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» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- 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» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- 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»
- 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»
- 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»
- 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»
- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- 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»
- 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»
- 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»
- 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»
- Положение Банка России от 10.10.25 №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»

Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг, (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости); денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах. 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 депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента, а признаются текущими расходами Общества. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модели управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения по которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Обществом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: <ul style="list-style-type: none"> - в момент первоначального признания Общество определяет в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период; - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента.

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия в отчетном периоде у Общества отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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 проводит операций хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом

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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	"Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования 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; - первоначальная стоимость объекта превышает 100 000.00 (Сто тысяч) рублей. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Общество руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»".
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Применяется линейный способ начисления амортизации для всех групп основных средств. 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. Оценка ликвидности стоимости для всех групп основных средств, определяется как сумма, которая может быть получена от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: -Здания и сооружения – 10-20 лет; -Транспортные средства – 3-7 лет. -Мебель – 5-7 лет; -Офисное оборудование – 3-6 лет; -Прочий инвентарь – 3-7 лет. Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериального актива, составляет 100 000.00 (Сто тысяч) рублей. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на дату их выявления.

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
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. Общество устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов отдельным приказом.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы амортизируются в Обществе с применением линейного метода амортизации исходя из сроков полезного использования и первоначальной стоимости нематериального актива. Срок полезного использования объекта нематериальных активов устанавливается индивидуально для каждого нематериального актива исходя из ожидаемого срока его эксплуатации, на дату признания НМА. Общество устанавливает сроки полезного использования нематериальных активов отдельным приказом.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	До даты готовности НМА к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в НМА. В отчетном периоде Общество собственными силами создание НМА не производило.

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 краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам в частности относятся: -оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); -оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие). Общество признает обязательства по выплате вознаграждений работникам в том отчетном периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. Отражение обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений (кроме оплаты периодов отсутствия работника на работе) на счетах бухгалтерского учета осуществляется в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания и последующего учета, прекращения признания договоров аренды, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 635-П и Учетной политикой Общества. Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. 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 результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды.
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 вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, при этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб. учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации или стоимость нового имущества имеющего аналогичные параметры. Общество может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного. Профсуждение подписывается Директором Общества.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая на официальном сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.

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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 №508-П. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Общества за отчетный период. Условные обязательства должны пересматриваться Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.

49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются последним календарным днем отчетного периода (1 квартала, полугодия, 9 месяцев).</p> <p>При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	181	-	181	835	835
2	Итого	181	-	181	835	835
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 31.12.2024 г. в 2 кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составила 181 тыс. руб., (на 31.12.2024 г. в размере 835 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024г: 100 процентов от общей суммы денежных средств). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 г и на 31.12.2024 г.				

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	181	835
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
3	Итого	181	835

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 г.

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	-	-
4	расчетные счета	-	-

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	31 655	(32)	31 622	30 758	30 758
2	Итого	31 655	(32)	31 622	30 758	30 758
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. у Общества были остатки средств в 2 кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков оставила 31 655 тыс. руб., (на 31.12.2024 г. в размере 30 758 тыс. руб.) или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 г. -100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях). На 31.12.2025г. оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки составил 32 тыс. руб. 6.1.2. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г.				

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	32	32
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32	32
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	32	32
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32	32

Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.

Таблица 6.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 13,75 до 21,4	от 15 до 240	от 14,86 до 18,4	от 37 до 239

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	1	1	-	-
2	Итого	1	1	-	-

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	6 000	6 000	6 300	6 300
2	Итого	6 000	6 000	6 300	6 300
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами в сумме 6 000 тыс. руб., (на 31.12.2024г. в размере 6 300 тыс. руб.)			

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	237	-	-	237
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	320	-	-	320
3	накопленная амортизация	(83)	-	-	(83)
4	Поступление	-	-	599	599
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	599	(599)	-
6	Амортизация	(107)	(288)	-	(394)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	131	311	-	442
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	320	599	-	919
9	накопленная амортизация	(189)	(288)	-	(477)
10	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	131	311	-	442
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	320	599	-	919
12	накопленная амортизация	(189)	(288)	-	(477)
13	Амортизация	(107)	(299)	-	(406)
14	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	24	12	-	36
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	320	599	-	919
16	накопленная амортизация	(296)	(587)	-	(883)
17	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам. Все нематериальные активы амортизируемые.			

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	1 314	232	-	1 547
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 506	288	-	1 794
3	накопленная амортизация	(192)	(56)	-	(248)
4	Поступление	-	-	930	930
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	930	(930)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(200)	-	(200)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(288)	-	(288)
8	накопленная амортизация	-	88	-	88
9	Амортизация	(251)	(187)	-	(438)
10	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	1 063	775	-	1 838
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 506	930	-	2 436
12	накопленная амортизация	(443)	(155)	-	(598)
13	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	1 063	775	-	1 838
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 506	930	-	2 436
15	накопленная амортизация	(443)	(155)	-	(598)
16	Поступление	-	-	905	905
17	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	905	(905)	-
18	Выбытие, в том числе:	-	(758)	-	(758)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(930)	-	(930)
20	накопленная амортизация	-	171	-	171

21	Амортизация	(251)	(181)	-	(432)
22	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	812	740	-	1 553
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 506	905	-	2 411
24	накопленная амортизация	(694)	(165)	-	(858)
25	Текстовое пояснение	Отражена стоимость офисного и компьютерное оборудование, а так же стоимость офисного помещения, полученного в аренду.			

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	1	1	1
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	254	254	195	195
3	Итого	255	255	196	196
4	Текстовое пояснение	Отражены суммы авансов, уплаченные организацией в связи с осуществлением приобретения объектов основных средств и нематериальных активов, а так же прочих расчетов с поставщиками.			

Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступление (создание)	27	303	2	332
2	Признание в составе расходов	(27)	(303)	(2)	(332)
3	Поступление (создание)	29	68	-	97
4	Признание в составе расходов	(29)	(68)	-	(97)
5	Текстовое пояснение	Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе находящихся в залоге, нет.			

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
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	820	817
2	Итого	820	817
3	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость соответствующего актива в форме права пользования по договору аренды офисной недвижимости, представлена в Таблице 10.1 в составе основных средств, а также в таблице 23.2. Обеспечение обязательства по аренде отсутствуют. Задержка арендных платежей или просроченная задолженность по арендным платежам, у Общества отсутствует.	

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 12.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 36,62%	до 1468 дней	до 28,23%	до 1486 дней

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно – технологическим услугам	344	100
2	Итого	344	100

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 854	410
2	Расчеты по социальному страхованию	560	124
3	Итого	2 414	534
4	Текстовое пояснение	Сумма резерва по неиспользованным отпускам в размере 2 414 тыс. руб., (по состоянию на 31.12.2024г. в размере 534 тыс. руб.)	

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 15.1
тыс. руб.

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	Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 г. составил 22 000 тысячи рублей. По состоянию на 31.12.2025г. добавочный капитал Общества представляет собой сумму 8 200 тысяч рублей.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В отчетном году структура долей в уставном капитале не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка капитала на коэффициент инфляции не производилась.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном году распределение прибыли не производилось.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права, предусмотренные для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года, не имели место.

Управление капиталом

Таблица 15.2
тыс. руб.

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. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 24 525 тыс. руб., (на 31.12.2024 г. не менее 25 771 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 29 258 тыс. руб., (на 31.12.2024 г.: 30 558 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2024 и 2025 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	5 186	4 272
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 186	4 272
3	Итого	5 186	4 272
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12. 2025 г. по строке "Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах" отражена сумма в размере 5 186 тыс. руб., (по состоянию на 31.12.2024 г. в размере 4 272 тыс. руб.)	

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	21 400	28 267
2	Итого	21 400	28 267
3	Всего	21 400	28 267
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12. 2025 г. выручка от оказания услуг по доверительному управлению составляет 21 400 тыс. руб., (на 31.12.2024 г. составляет 28 267 тыс. руб.)	

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	17 570	7 713
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 540	2 329
3	Прочее	10	48
4	Итого	21 119	10 091
5	Текстовое пояснение	Расходы на персонал за 2025г включают расходы по заработной плате в размере 17 570 тыс. руб., (за 2024г. составляет 7 713 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 540 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 2 329 тыс. руб.). По строке "Прочие" отражены расходы на содержание персонала, подготовку и переподготовку кадров в размере 10 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 48 тыс. руб.)	

Примечание 19. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	-	15
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	75	-
3	Итого	75	15
4	Текстовое пояснение	В 2025 г. отражены расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов в размере 75 тыс. руб., (в 2024 г. отражены расходы на услуги депозитариев и регистраторов в размере 15 тыс. руб.)	

Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	255	190
2	Итого	255	190
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. процентные расходы по обязательствам по аренде составляет 255 тыс. руб., (по состоянию на 31.12.2024 г. – 190 тыс. руб.)	

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	790	775
2	Амортизация основных средств	432	438
3	Амортизация нематериальных активов	406	394
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	3 542	2 943
5	Расходы на служебные командировки	78	58
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	60	57
7	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	17	-
8	Информационно - консультационные услуги	1 767	1 571
9	Прочее	392	640
10	Итого	7 484	6 877
11	Текстовое пояснение	По строке "Прочее" за 2025 г. отражены расходы по списанию запасов в размере 97 тыс. руб., расходы на услуги связи в размере 11 тыс. руб., Науфор в размере 277 тыс. руб., почтовые услуги в размере 7 тыс. руб., (За 2024 г. по строке "Прочее" отражены расходы по списанию запасов в размере 322 тыс. руб., расходы на услуги связи в размере 6 тыс. руб., Науфор в размере 227 тыс. руб., почтовые услуги в размере 3 тыс. руб., прочие в размере 82 тыс. руб.) Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности составило 260 тыс. руб.	

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	76	23
2	Итого	76	23
3	Текстовое пояснение	Суммы доходов от выбытия основных средств, нематериальных активов за отчетный период составили 76 тыс. руб.	

Прочие расходы

Таблица 22.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	1	4
2	Итого	1	4
3	Текстовое пояснение	Отражены авансовые платежи на почтовые расходы.	

Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Обществом заключен договор аренды нежилого помещения № 6-5.1.-4-3-02.25-0 от 01.02.2025 г. с ИП Осипян И.Ю. и ИП Саркисян В.Х. Предметом аренды является нежилое помещение, площадью 82,7 (восемьдесят две целых и семь десятых) квадратных метров расположенных на 4 -м этаже здания по адресу: РФ. Краснодарский край, г Краснодар, ул. им. Петра Метальникова 42, помещение 107. Срок аренды помещения по 31.12.2025 г. с правом пролонгации.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде, отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Информация об операциях продажи с обратной арендой, отсутствует.
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	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, отсутствует.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде, отсутствует.

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

Таблица 23.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	740	775
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	820	817
3	Текстовое пояснение		По строке "Основные средства и капитальные вложения в них" отражена сумма за отчетный период в размере 740 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 775 тыс. руб.), по строке "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" отражена сумма 820 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 817 тыс. руб.)	

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

Таблица 23.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(255)	(190)
2	проценты уплаченные	(255)	(190)
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(99)	(141)
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(99)	(141)
5	Итого	(354)	(331)
6	Текстовое пояснение	По строке "Проценты уплаченные" отражена сумма за отчетный период в размере 255 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 190 тыс. руб.), по строке "Платежи в погашение обязательств по договорам аренды" отражена сумма 99 тыс. руб., (за 2024 г. в размере 141 тыс. руб.)	

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-	3 135
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(571)	(94)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(571)	3 041
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(571)	3 041
5	Текстовое пояснение	Общество применяет общую систему налогообложения. Текущая ставка по налогу на прибыль в 2025 г. 25 % (в 2024 г. 20%). Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12.	

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

Таблица 24.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(2 305)	15 385
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(571)	3 077
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-	(5)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(5)
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(32)
6	Прочее	-	-
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(571)	3 041
8	Текстовое пояснение	На 31.12.2024 г. по строке "Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль" отражена сумма 32 тыс. руб., по строке "Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах" на 31.12.2024 г. составляет 5 тыс. руб. На 31.12.2025 г. корректировки сумм доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению и связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль у Общества отсутствуют.	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда согласно 635-П	20	(3)	23
2	Резервы неиспользованных отпусков	464	361	103
3	Страховые взносы по резерву неиспользованных отпусков	140	109	31
4	Прочее	74	73	1
5	Общая сумма отложенного налогового актива	698	540	157
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	31	31	-
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	728	571	157
8	Прочее	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	728	571	157
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	728	571	157

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда согласно 635-П	23	19	4
2	Резервы неиспользованных отпусков	103	57	45
3	Страховые взносы по резерву неиспользованных отпусков	31	17	14
4	Прочее	1	-	1
5	Общая сумма отложенного налогового актива	157	94	64
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(861)	861
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	157	(767)	925
8	Прочее	-	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	157	(767)	924
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	157	(767)	924
12	Текстовое пояснение	Сумма отложенных налоговых активов за отчетный период составила 728 тыс. руб.		

Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета;

		<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: <ul style="list-style-type: none"> - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.
---	---	---

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <p>• Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.</p> <p>• При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования.</p> <p>• При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно.</p> <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за завершённый год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>
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	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо.
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 средств	Не применимо.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 г.

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	181	-
2	расчетные счета	181	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 655	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 655	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
6	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-
9	Итого	31 836	-

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	835	-
2	расчетные счета	835	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 758	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 758	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-
7	Итого	31 593	-
8	Текстовое пояснение		

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 31.12.2025 г.

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 000
2	дебиторская задолженность клиентов	6 000
3	Итого	6 000

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 31.12.2024 г.

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 300
2	дебиторская задолженность клиентов	6 300
3	Итого	6 300
4	Текстовое пояснение	

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 25.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	181	181
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 623	37 623
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 622	31 622
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1	1
5	дебиторская задолженность	6 000	6 000
6	прочее	255	255
7	Итого активов	38 060	38 060
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 164)	(1 164)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(820)	(820)
10	кредиторская задолженность	(344)	(344)
11	прочее	(2 414)	(2 414)
12	Итого обязательств	(3 578)	(3 578)
13	Чистая балансовая позиция	34 482	34 482

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 25.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	835	835
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 058	37 058
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 758	30 758
4	дебиторская задолженность	6 300	6 300
5	прочее	196	196
6	Итого активов	38 089	38 089
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(917)	(917)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(817)	(817)
9	кредиторская задолженность	(100)	(100)
10	прочее	(534)	(534)
11	Итого обязательств	(1 451)	(1 451)
12	Чистая балансовая позиция	36 638	36 638

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2025 г.

Таблица 25.5
тыс. руб.

Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	437	278	370	370	370	370	2 194
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	93	278	370	370	370	370	1 850
3	обязательства по аренде	93	278	370	370	370	370	1 850
4	кредиторская задолженность, в том числе:	344	-	-	-	-	-	344
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	344	-	-	-	-	-	344
6	Итого обязательств	437	278	370	370	370	370	2 194

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 25.5
тыс. руб.

Номер показателя	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	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	154	266	320	320	320	320	1 702
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	54	266	320	320	320	320	1 602
3	обязательства по аренде	54	266	320	320	320	320	1 602
4	кредиторская задолженность, в том числе:	100	-	-	-	-	-	100
5	прочее	100	-	-	-	-	-	100
6	Итого обязательств	154	266	320	320	320	320	1 702
7	Текстовое пояснение							

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 25.6
тыс. руб.

Номер показателя	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:	181	-	-	-	-	-	-	181
2	расчетные счета	181	-	-	-	-	-	-	181
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10 382	27 241	-	-	-	-	-	37 623
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4 381	27 241	-	-	-	-	-	31 622
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 381	27 241	-	-	-	-	-	31 622
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1	-	-	-	-	-	-	1
7	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	1	-	-	-	-	-	-	1
8	дебиторская задолженность, в том числе:	6 000	-	-	-	-	-	-	6 000
9	дебиторская задолженность клиентов	6 000	-	-	-	-	-	-	6 000
10	Итого активов	10 563	27 241	-	-	-	-	-	37 804

Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(371)	(90)	(160)	(217)	(297)	(29)	-	(1164)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(27)	(90)	(160)	(217)	(297)	(29)	-	(820)
13	обязательства по аренде	(27)	(90)	(160)	(217)	(297)	(29)	-	(820)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(344)	-	-	-	-	-	-	(344)
15	прочее	(344)	-	-	-	-	-	-	(344)
16	Итого обязательств	(371)	(90)	(160)	(217)	(297)	(29)	-	(1164)
17	Итого разрыв ликвидности	10 192	27 151	(160)	(217)	(297)	(29)		36 640

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 25.6
тыс. руб.

Номер показателя	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:	835	-	-	-	-	-	-	835
2	расчетные счета	835	-	-	-	-	-	-	835
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	11 449	25 609	-	-	-	-	-	37 058
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 149	25 609	-	-	-	-	-	30 758
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 149	25 609	-	-	-	-	-	30 758
6	дебиторская задолженность, в том числе:	6 300	-	-	-	-	-	-	6 300
7	дебиторская задолженность клиентов	6 300	-	-	-	-	-	-	6 300
8	Итого активов	12 284	25 609	-	-	-	-	-	37 893
Раздел II. Обязательства									
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(130)	(101)	(168)	(216)	(276)	(26)	-	(917)

10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(30)	(101)	(168)	(216)	(276)	(26)	-	(817)
11	обязательства по аренде	(30)	(101)	(168)	(216)	(276)	(26)	-	(817)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(100)	-	-	-	-	-	-	(100)
13	прочее	(100)	-	-	-	-	-	-	(100)
14	Итого обязательств	(130)	(101)	(168)	(216)	(276)	(26)	-	(917)
15	Итого разрыв ликвидности	12 154	25 508	(168)	(216)	(276)	(26)	-	36 976

Текстовое пояснение

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2025 г.

Таблица 25.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	181	181
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 623	37 623
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 622	31 622
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1	1
5	дебиторская задолженность	6 000	6 000
6	прочее	255	255
7	Итого активов	38 060	38 060
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 164)	(1 164)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(820)	(820)
10	кредиторская задолженность	(344)	(344)
11	прочее	(2 414)	(2 414)
12	Итого обязательств	(3 578)	(3 578)
13	Чистая балансовая позиция	34 482	34 482

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 25.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	835	835
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	37 058	37 058
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 758	30 758
4	дебиторская задолженность	6 300	6 300
5	прочее	196	196
6	Итого активов	38 089	38 089
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(917)	(917)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(817)	(817)
9	кредиторская задолженность	(100)	(100)
10	прочее	(534)	(534)
11	Итого обязательств	(1 451)	(1 451)
12	Чистая балансовая позиция	36 638	36 638

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.8
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2025 г.	Влияние на капитал на 31.12.2025 г.	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2024 г.	Влияние на капитал на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	-200	от -152 до 430	от 30 до 30	от -290 до 290	от 48 до 48

Примечание 26. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	31 804	6 000	37 804	37 804
2	денежные средства, в том числе:	-	181	-	181	181
3	расчетные счета	-	181	-	181	181
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	31 623	6 000	37 623	37 623
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	31 622	-	31 622	31 622
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	31 622	-	31 622	31 622
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	1	-	1	1
8	средства на клиринговых счетах в некредитных финансовых организациях, осуществляющих клиринговую деятельность	-	1	-	1	1
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 000	6 000	6 000
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	6 000	6 000	6 000
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 164	1 164	1 164

12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 164	1 164	1 164
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	820	820	820
14	обязательства по аренде	-	-	820	820	820
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	344	344	344
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	344	344	344

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	31 593	6 300	37 893	37 893
2	денежные средства, в том числе:	-	835	-	835	835
3	расчетные счета	-	835	-	835	835
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	30 758	6 300	30 758	30 758
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30 758	-	30 758	30 758
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	30 758	-	30 758	30 758
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	6 300	6 300	6 300
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	6 300	6 300	6 300
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	917	917	917
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	917	917	917
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	817	817	817
12	обязательства по аренде	-	-	817	817	817
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	100	100	100

14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	100	100	100
15	Текстовое пояснение	<p>В составе финансовых активов на 31.12.2025 г., (на 31.12.2024 г.) оцениваемых по справедливой стоимости по уровню 2 отражены денежные средства на расчетных счетах и депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах. В составе финансовых обязательств на 31.12.2025 г. (на 31.12.2024 г.), оцениваемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражены обязательства по аренде. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровням 2 и 3 иерархии справедливой стоимости не происходило.</p>				

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	556	556

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	38	38
2	Текстовое пояснение	Ключевой управленческий персонал Общества включает директора. Сумма краткосрочного вознаграждения указана с учетом страховых взносов.	

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 г.

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 502	4 502

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 083	2 083
2	Текстовое пояснение	Ключевой управленческий персонал Общества включает директора. Сумма краткосрочного вознаграждения указана с учетом страховых взносов.	

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 502	2 083
2	Итого	4 502	2 083
3	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Ключевой управленческий персонал Общества включает директора. Эти операции в 2025 году включали выплату заработной платы и страховых взносов в размере 4 502 тыс. руб. (в 2024 г сумма выплат составила 2 083 тыс. руб.). Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2025г. и 2024 г. не начислялись и не выплачивались.	

Примечание 28. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 28.1

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	События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год отсутствуют.
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	Не применимо

Директор

(должность)

23.03.2026

Карнаухов Алексей
Андреевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)