

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Капелла Управление Инвестициями»** («Аудируемое лицо»), состоящей из

бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года,
отчета о финансовых результатах организации за 2025 год,
приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе
отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и
отчета о движении денежных средств организации за 2025 год,
примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая краткий обзор основных положений учетной политики, за 2025 год.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Аудируемого лица 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 в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к Аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодексом СМСЭБ) в отношении требований независимости, применимых к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, и этическими требованиями, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций в Российской Федерации. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

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 по этим вопросам.

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению

См. таблицу 16.1 Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами. Мы также проверили на выборочной основе наличие у Аудируемого лица прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Аудируемого лица в области признания выручки. Мы оценили применение Аудируемым лицом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Аудируемого лица за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Аудируемого лица за 2025 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом Аудируемого лица за 2025 год мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, 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 в Российской Федерации, 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 него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут 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 выпуске 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, и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Аудируемого лица принципа 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 лицами, отвечающими за корпоративное управление Аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц 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 лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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 Б,
Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение
независимого аудитора



Виксне Полина Андреевна

Аудитор является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 21906109563.

Аудиторская организация

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Мариллион Аудит».
Основной государственный регистрационный номер: 1147746603124.
Адрес местонахождения: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный переулок, д. 5, стр. 19, этаж/комн 2/12.

Аудиторская организация является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество». Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов (основной регистрационный номер записи): 11906102327.

Аудируемое лицо

Наименование: Акционерное общество «Капелла Управление Инвестициями».
Основной государственный регистрационный номер: 1227800105664.
Адрес местонахождения: 115054, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Замоскворечье, наб. Космодамианская, д. 52, стр. 1.

23 марта 2026 года

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 г. N 843-П
О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и
порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	56426291	1227800105664	7816733326

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	204 290	91 815
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		25 313	14 642
3	дебиторская задолженность	6	25 313	14 642
4	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	7	254	337
5	Основные средства и капитальные вложения в них	8	20 567	5 775
6	Требования по текущему налогу на прибыль		2 837	318
7	Отложенные налоговые активы	23	3 583	1 889
8	Прочие активы	9	2 205	1 667
9	Итого активов		259 049	116 442
	Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		20 895	5 306
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10	20 738	5 227
12	кредиторская задолженность	11	157	79
13	Прочие обязательства	12	12 680	6 599
14	Итого обязательств		33 574	11 905
	Раздел III. Капитал			
15	Уставный капитал	13	10	10
16	Добавочный капитал		46 500	46 500
17	Резервный капитал		1	0
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		178 964	58 027
19	Итого капитала		225 474	104 537
20	Итого капитала и обязательств		259 049	116 442

Генеральный директор

(должность)

(подпись)

В.В. Шушков

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"20" марта 2026 г.

Форма

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	56426291	1227800105664	7816733326

Отчет
о финансовых результатах организации
за 2025 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		27 673	11 267
2	процентные доходы	14	27 790	11 238
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		(118)	(126)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	15	0	155
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	244 533	148 780
6	Расходы на персонал	17	(71 616)	(58 666)
7	Прямые операционные расходы	18	(566)	(545)
8	Процентные расходы	19	(978)	(308)
9	Общие и административные расходы	20	(16 577)	(25 896)
10	Прочие расходы	21	(288)	(313)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		182 179	74 319
12	Налог на прибыль, в том числе:	23	(46 770)	(14 712)
13	текущий налог на прибыль	23	(48 464)	(16 110)
14	отложенный налог на прибыль	23	1 694	1 398
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		135 409	59 607
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		135 409	59 607

Генеральный директор

(должность)

"20" марта 2026 г.



В.В. Шушков

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Приложение 3
к Положению Банка России
от 14.06.2014 № 153-П
О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
финансовое посредничество и
в порядке группировки счетов
бухгалтерского учета в соответствии
с правилами бухгалтерской
(финансовой) отчетности

Код территории по ОКРТО 423050000	Код организации по ОГРН 58426261	Код организации по ОГРН 1227800105864	ИНН 781673326
--	---	--	------------------

Форма

Отчет
об изменении капитала организации

за 2025 г.

Акционерное общество "Капелла Инвестиции" (АО "Капелла УИТ")

(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)

115054, город Москва, вн.тер.г. Муниципальный округ Замоскворенье, д.18/б, строение 1

(другие организации в графах места нахождения организации)

Код формы по ОКД 0420004

Годовая (квартальная, полугодная, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли, прямые интересы обществу)	разара переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	разара переоценки долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	оценочный разара под ожидаемые кредитные убытки по долевым инструментам, оценяемым по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	разара переоценки финансовых обязательств, оценяемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исключая с кредитного риска	разара переоценки финансовых обязательств, оценяемых по справедливой стоимости по работам по окончании трудовой деятельности, не финансовыми факторами	разара хеджирования долевых инструментов, оценяемых по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	разара хеджирования денежных потоков	разара переоценки обязательств (кредитных инструментов по работам по окончании трудовой деятельности, не финансовыми факторами)	итого разара	итого разара	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого		
																			8	9
1	Остаток на 1 января 2024 г.	3	10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 500
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 500
3	Остаток на 1 января 2024 г. пересчитанный		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	44 500
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	59 027
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 537
6	Остаток на 1 января 2025 г.		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 537
7	Остаток на 1 января 2025 г. пересчитанный		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	104 537
8	Остаток на 1 января 2025 г.		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135 469
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	24	10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135 469
10	Дивиденды (распределенная прибыль)		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(14 472)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г. в том числе:		10	5	48 500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	178 961

Генеральный директор (должность)

В. В. Шилова

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

20^е марта 2026 г.



Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286560000	56426291	1227800105664	7816733326

Отчет
о движении денежных средств организации
за 2025 г.

Акционерное общество "Капелла Управление Инвестициями" (АО "Капелла УИ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115054, город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Замоскворечье, наб Космодамианская, дом 52, строение 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	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		237 066	143 416
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(564)	(545)
3	Проценты полученные		28 006	11 321
4	Проценты уплаченные		(978)	(308)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(65 706)	(54 399)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(15 835)	(23 857)
7	Уплаченный налог на прибыль		(50 983)	(16 528)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		0	0
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		131 005	59 100
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(424)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		0	(415)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		0	(839)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 968)	(2 872)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 968)	(2 872)
15	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(14 472)	0
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(18 440)	(2 872)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		112 566	55 388
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		0	(47)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	91 907	36 565
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	204 472	91 907

Генеральный директор

(должность)

В.В. Шушков

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"20" марта 2026 г.

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)	21-000-1-01071,04.04.2023
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	город Москва
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бенефициарный владелец - Осипов Валентин Павлович
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	На 01.01.2025 -11 человек, на 31.12.2025 - 12 человек



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	Изменение законодательства РФ, социально-экономические условия, уровень инфляции.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Экономика Российской Федерации обладает рядом характерных особенностей, присущих развивающимся рынкам. В частности, одной из таких особенностей является чувствительность к ценам на сырьевые товары на мировых рынках. Правовая, налоговая и административная системы остаются подвижными и продолжают развиваться. В результате регулирующие их нормативные акты подвержены частым изменениям, а также допускают возможность различных толкований тех или иных положений. Российская экономика продолжает адаптироваться к санкционным ограничениям. Сохраняются ограничения на определенные виды операций внешней торговли, включающие в том числе блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках. Некоторые международные компании покинули российский рынок. Были прекращены поставки определенной продукции в Россию. Существенно снизился торговый оборот со странами, поддерживающими санкции. На фондовых и валютных рынках сохраняется волатильность. По итогам 12 месяцев 2025 года рубль укрепился по отношению к основным валютам: к доллару — на 23,07%, к евро — на 13,20%, к юаню — на 16,89%. В I квартале 2025 года Банк России сохранил ключевую ставку на уровне 21%, во II квартале 2025 года понизил до 20%, в III квартале 2025 года — до 17%, в IV квартале — до 16%. В течение 12 месяцев 2025 года рост российской экономики продолжался, но его темпы снизились, в соответствии с 1-й оценкой Росстата, рост ВВП по итогам 2025 года составил 1%. Инфляция по итогам 2025 года составила 5,59%. На рынке труда по итогам 2025 года уровень безработицы составил в среднем 2,2% рабочей силы. Описанные обстоятельства опосредованно влияют на деятельность Общества, а также могут оказывать влияние на ликвидность и оценку стоимости активов Общества. Руководство представило данную бухгалтерскую (финансовую) отчетность с учетом своих оценок относительно влияния указанных обстоятельств на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", другими Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций(далее – ОСБУ), утвержденными Банком России, на основе правил учета, представленных в учетной политике, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Однако, в связи с изменением форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Положении №843-П по сравнению с действующим до 31 декабря 2024 года Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров", сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями. Данные изменения не оказали существенного влияния на показатели сравнительных сумм.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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 применимо



Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения примененные в учетной политике
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
1	<p>Раздел 1. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>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</p>	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и которые могут привести к существенной корректировке балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают признание отложенных налоговых активов по налогу на прибыль.</p>
2	<p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние</p>	<p>Общество пересматривает оценку балансовой стоимости отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату в зависимости от оценки вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена Обществом, чтобы реализовать все или часть отложенных налоговых активов. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Общества. Для оценки вероятности реализации отложенных налоговых активов в будущем используются различные факторы, включая результаты прошлых лет, бюджеты. Общество признает отложенные налоговые активы в полном размере, так как, по мнению руководства, получение налогооблагаемой прибыли в будущих периодах, будет достаточной для использования отложенного налогового актива.</p>
3	<p>Подходы к оценке финансовых инструментов</p>	<p>Финансовые инструменты в соответствии с МСФО (IFRS) 9 оцениваются исходя из принятой бизнес-модели. В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты: (а) по амортизированной стоимости, (б) по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, (в) по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество оценивает финансовые инструменты по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга. Если выполняются оба следующих условия: (а) указанные платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, если выполняются оба следующих условия: (а) указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уплаты требований по договору займа или по договору банковского вклада; (б) условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>



4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете финансовых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа постоянно действующего субъекта, который предполагает, что у Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей не производился</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые вступили в силу с 1 января 2025 г.: Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» Данные поправки содержат определение, что собой представляет возможность обмена одной валюты на другую валюту. В результате на другую валюту, а также требования к раскрытию, в случае отсутствия возможности обмена одной валюты на другую валюту. В результате пересмотренный стандарт потребует от Общества использовать последовательный подход при оценке возможности обмена валюты на другую валюту, а если это невозможно, обязательство предоставить необходимую информацию о том, как был определен альтернативный обменный курс. Данные поправки не оказали влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. 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, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ). ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 01 апреля 2025 года). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств, сроки, порядок обязательного проведения инвентаризации и перечень объектов бухгалтерского учета, подлежащих инвентаризации при ее обязательном проведении. Применение данного ФСБУ не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Указание Банка России № 6220-У, Положения банка России 803-П, 726-П, (утверждены в 2020-2022 годах, вступили в силу с 01.01.2025) данные нормативные акты отменяют действующие План счетов регулирующие порядок учета страховщиками операций, связанных с осуществлением деятельности по страхованию, страхованию и перестрахованию, и положений связанно с вступлением в силу с 01.01.2025 МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» и имеет целью приведение порядка отражения страховых операций страховщиками в соответствии с данным международным стандартом. Применение данных положений не оказало существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>



8	<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>Ниже приводятся Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) и разъяснения КРМСФО, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. В список включены выпущенные стандарты и разъяснения, которые, с точки зрения Общества, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Общество намерено применить эти стандарты с даты их вступления в силу, если не указано иное. Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» Поправки включено: - Уточнение классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям: характеристики кредитов, связанные с ESG, могут повлиять на то, оцениваются ли кредиты по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. Поправки разъясняют, как следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по таким кредитам; - Регулирование обязательств через электронные платежные системы. Поправки уточняют дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Совет по МСФО также решил разработать вариант учетной политики, позволяющий Обществу прекратить признание финансового обязательства до того, как она предоставит денежные средства на дату расчета, если будут выполнены определенные критерии. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»: поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к МСФО (IFRS) 7 МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2026 г. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». Основными целями стандарта являются: Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний; Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями; Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости Раскрытие информации об определенных руководством показателей эффективности для обеспечения прозрачности; Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации» В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, находящуюся в открытом доступе. Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевого или долевого инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО. Изменения применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 1 января 2027 г. Общество не ожидает, что применение данных стандартов окажет существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на расчетных счетах в банках, а также краткосрочные депозиты, размещенные в банках со сроком погашения до 90 дней включительно. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.</p>
10	<p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>Общество оценивает денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</p>



11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели владения финансовыми активами Общество вправе реклассифицировать финансовые активы с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. После первоначального признания отражение изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается на счетах по учету доходов/расходов.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада; условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. После первоначального признания изменения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; положительная (отрицательная) переоценка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражается на счетах по учету прочего совокупного дохода; при наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, 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. После первоначального признания при расчете амортизированной стоимости предоставленных (размещенных) займов, депозитов один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада осуществляется корректировка стоимости выданных (размещенных) займов, депозитов до их амортизированной стоимости, рассчитанной с применением ЭСП. Разница между процентными доходами, начисленными по номинальной процентной ставке и ЭСП отражается на счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих процентные доходы при расчете амортизированной стоимости выданных (размещенных) займов или депозитов, и счетах по учету корректировок, увеличивающих / уменьшающих стоимость размещенных средств соответственно. При полном погашении (возврате) займа или депозита в установленные договором сроки не допускается наличие остатков на счетах по учету корректировок, увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных средств.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	У Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Признание и учет прочих активов (в случае если соответствующая информация не представлена в учетной политике) будет осуществляться в полном соответствии с "концептуальными основами финансовой отчетности".



16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	У Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости учитываются в полном соответствии с МСФО (IFRS) 9 и их учет аналогичен учету финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости с той лишь разницей, что соответствующие начисления и платежи по обязательствам имеют другой знак.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество: (а) в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и (б) намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. При отражении в учете передачи финансового актива, который не удовлетворяет критериям прекращения признания, Общество не может произвести взаимозачет переданного актива и соответствующего ему обязательства (см. МСФО (IFRS) 9, пункт 3.2.22). Стандарт требует представления финансовых активов и финансовых обязательств на нетто-основе в том случае, когда такой порядок отражает ожидаемые Обществом будущие потоки денежных средств от расчетов по двум или более отдельным финансовым инструментам. Когда у Общества есть право и намерение получить или выплатить единую нетто-сумму, оно фактически имеет только один финансовый актив или одно финансовое обязательство. В других случаях финансовые активы и финансовые обязательства представляются отдельно друг от друга, в соответствии с их характеристиками как ресурсов или обязанностей Общества. Взаимозачет признанного финансового актива и признанного финансового обязательства и представление соответствующей нетто-величины отличается от ситуации прекращения признания финансового актива или финансового обязательства. Тогда как взаимозачет не приводит к признанию прибыли или убытка, прекращение признания финансового инструмента ведет не только к исключению ранее признанной статьи из отчета о финансовом положении, но также может привести к признанию прибыли или убытка.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование денежных потоков отсутствует
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Хеджирование справедливой стоимости отсутствует
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Иностранное подразделение отсутствуют
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество отсутствует



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	Инвестиционное имущество отсутствует
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	Инвестиционное имущество отсутствует
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-вещную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 руб. К основным средствам могут быть отнесены только те средства, которые принесут Обществу экономические выгоды в будущем, за исключением активов, экономические выгоды которых не очевидны, таких как приобретенных в целях безопасности, защиты окружающей среды, а также приобретенных в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими нормами, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В остальных случаях если экономические выгоды не очевидны, то расходы на приобретение объектов списываются в расход на уменьшение прибыли отчетного периода. На отчетную дату Общество использует основные средства, входящие в группу «Вычислительная и оргтехника». В Примечании " Основные средства и капитальные вложения в них" к бухгалтерской (финансовой) отчетности эта группа включена в «Офисное и компьютерное оборудование».
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество использует следующий способ последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств: перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Общества при выбытии или продаже объекта основных средств.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается величиной, которую Общество получило бы в случае выбытия данного объекта (включая стоимость материальных ценностей, остающихся от выбытия) после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект основных средств рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: а) не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; б) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; в) ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена Проверка на соответствие условиям использования объекта основных средств (ликвидационной стоимости и срока полезного использования) производится ежегодно, исходя из ожидаемых будущих выгод и обязательств. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 5 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.



28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью; ожидаемого физического износа этого объекта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. Расчетная оценка срока полезного использования актива производится с применением профессионального суждения, основанного на опыте работы Общества с аналогичными активами.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов 29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 руб. К нематериальным активам относятся следующие виды активов: торговые знаки; лицензии на использование программного обеспечения (исключительные и неисключительные права пользования); прочие нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов применительно к группе однородных нематериальных активов Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Нематериальные активы не переоцениваются
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.



33	<p>Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения</p>	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество намерено получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Для нематериальных активов, принадлежащих Обществу, срок полезного использования составляет 5 лет. Ликвидационной стоимостью объекта нематериальных активов считается величина, которую Общество получило бы в случае выбытия данного объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие; причем объект нематериальных активов рассматривается таким образом, как если бы он уже достиг окончания срока полезного использования и находился в состоянии, характерном для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов считается равной нулю, за исключением случаев, когда: а) договором предусмотрена обязанность другого лица купить у организации объект нематериальных активов в конце срока его полезного использования; б) существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; в) существует высокая вероятность того, что активный рынок для такого объекта будет существовать в конце срока его полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта нематериальных активов является несущественной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая 5 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта нематериальных активов.</p>
34	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Нематериальные активы, созданные собственными силами, отсутствуют</p>
<p>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p>		
35	<p>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</p>	<p>При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями" и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. К вознаграждениям работникам также относятся расходы: на добровольное личное страхование (в том числе добровольное медицинское страхование) и негосударственное пенсионное обеспечение, оплату обучения, питания, лечения, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам); и другие аналогичные вознаграждения. Под вознаграждениями работникам понимаются также выплаты вознаграждений физическим лицам, не являющимся работниками Общества и в пользу третьих лиц, включая членов семей, за выполнение работ или оказание услуг на основании соответствующего договора или выплат, связанных с его расторжением. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p>
<p>Пенсионные планы с установленными выплатами отсутствуют</p>		
<p>Пенсионное обеспечение работников отсутствует</p>		



38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют
Раздел IX	Порядок признания и последующего учета договоров аренды	В дату начала аренды, признавая актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроком аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Применяется линейный метод амортизации. Срок полезного использования актива в форме права пользования по арендуемым нежилым помещениям, зданиям, сооружениям и земельным участкам равен сроку договора аренды. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на каждую отчетную дату. При последующем учете арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Проценты по обязательству по аренде в каждом периоде в течение срока аренды представляются по аренде и приводит неизменную периодическую процентную ставку на остаток обязательства по аренде. Проценты по обязательству по аренде и переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие, приводящее к осуществлению таких платежей признаются в составе прибыли или убытка. С даты начала аренды арендатор переоценивает обязательство по аренде, дисконтируя пересмотренные арендные платежи с использованием пересмотренной ставки дисконтирования в любом из следующих случаев: изменение срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды); изменение оценки опциона на покупку базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива). Пересмотренная ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как процентная ставка по заемным средствам арендатора на дату переоценки, если процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, не может быть определена. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроком аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.
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 в 2025 году использовало освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. Обществом заключено Соглашение об аренде парковочных мест (менее 12 месяцев).
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Описание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроком аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, отсутствуют. Не включаются в состав арендных платежей и признаются в расходах в периоде потребления переменных платежей, связанные с уплатой стоимости услуг ресурсоснабжающих организаций (электроэнергия, водоснабжение и т.п.).



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	Активы, предназначенных для продажи, отсутствуют
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы запасов (в том числе налог на добавленную стоимость). После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей, из двух величин: - по себестоимости (по фактическим затратам); - или по чистой цене продажи. Общество применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФБУ 5/2019 "Запасы", утвержденного приказом Министрства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н. При списании запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. Для множества взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); -представляется вероятным, что для регулирования обязательства потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценка суммы обязательства производится на основании суждения руководства Общества, которое может быть основано на практике аналогичных операций и заключениях независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, произошедшим после отчетного периода. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.



47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент возникновения у Общества в соответствии с действующим договором обязательства по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства по выплате денежных средств контрагенту. Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации ценных бумаг и прочих активов, принадлежащих Обществу, признаются в качестве обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества. Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 10% от суммы возмещения), Общество отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница (дисконт) между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате, признаётся как процентный расход и амортизируется на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. В случае, когда цена актива при условии немедленного платежа неизвестна, для дисконтирования суммы долгосрочной кредиторской задолженности используется рыночная ставка процента, в качестве которой применяется средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях и иностранной валюте, предоставленным финансовым организациям на сопоставимый срок, раскрываемая на официальном сайте Банка России (далее – средневзвешенная ставка по кредитам). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная ставка по кредитам рассчитана ранее, чем за три месяца первоначального признания, для определения рыночной ставки применяется следующий подход: ключевая ставка Банка России, действовавшая в месяце, за который определена средневзвешенная ставка по кредитам, сравнивается с ключевой ставкой Банка России, действующей в месяце признания задолженности, если ключевая ставка Банка России не изменилась до момента первоначального признания, в качестве рыночной ставки на дату признания используется последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам, если ключевая ставка Банка России изменилась, для определения рыночной ставки последняя раскрытая средневзвешенная ставка по кредитам изменяется на то же количество пунктов, на которое изменилась ключевая ставка Банка России. Налоговые обязательства не дисконтируются. Полученные авансы отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Финансовое обязательство признается прекращённым, когда условия, указанные в договоре, исполнены, либо договор аннулирован или срок его действия истек. Момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путём взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи финансового актива. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: исполнения обязательства Обществом; прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества оценивается в размере номинальной стоимости акций. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей, отражаются в составе добавочного капитала Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Общество не выкупило собственные акции.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд создается путем ежегодных отчислений в размере составляющем не менее 5% от чистой прибыли до достижения им 5% уставного капитала Общества на основании Протокола Общего собрания акционеров



51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль».</p> <p>Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета ОНО и ОНА с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм ОНО и ОНА. При формировании ведомости расчета ОНО и ОНА, Общество определяет активные (пассивные) балансовые счета, остатки на которых и налоговая база, учитываемая при расчете налога на прибыль, всегда совпадают, что не приводит к возникновению временных разниц, и не включает их в ведомость расчета ОНО и ОНА. Прекращение признания ОНА в отношении перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, происходит при их полном использовании, несоответствии условиям признания, а также в связи с истечением срока переноса таких убытков на будущие отчетные периоды, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, и подлежит отражению в бухгалтерском учете на конец отчетного периода.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Общество не получало дивидендов.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо



Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	204 472	(182)	204 290	91 907	(92)	91 815
2	Итого	204 472	(182)	204 290	91 907	(92)	91 815
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 2025.12.31 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 2024.12.31: в 2 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 204290 тысяч рублей (2024.12.31 - 91815 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 2024.12.31 - 100 процентов).					



Примечание 5. Денежные средства
Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	204 290	91 815
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	182	92
3	Итого	204 472	91 907



Примечание 5. Денежные средства
Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:					
	расчетные счета	1	0	0	0	1
2	Оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:					
	расчетные счета	90	0	0	0	90
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:					
	расчетные счета	92	0	0	0	92
4	Текстовое пояснение					
5	Резерв ожидаемых кредитных убытков по денежным средствам увеличился за 2024 год в целом на 90 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв за 2024 год связано с увеличением полной балансовой стоимости денежных средств (на расчетных счетах и прочих денежных средствах) в течение отчетного периода на сумму 55342 тыс. руб.	92	0	0	0	92
6		92	0	0	0	92
7						



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	21 113	(63)	21 050	13 647	(35)	13 611
2	Прочее	4 263	0	4 263	1 031	0	1 031
3	Итого	25 376	(63)	25 313	14 678	(35)	14 642
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по вознаграждению УК (за доверительное управление ЗПИФ) в сумме 21050 тысяч рублей (на 2024.12.31 - 13611 тысяч рублей). Концентрации кредитного риска раскрыта в примечании 25. Управление рисками.					



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
 дебиторской задолженности,
 за 2025 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся первоначальным признанием		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	35	0	0	0	0	35	
2	дебиторская задолженность клиентов	35	0	0	0	0	35	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	639	0	0	0	0	639	
4	дебиторская задолженность клиентов	639	0	0	0	0	639	
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(612)	0	0	0	0	(612)	
6	дебиторская задолженность клиентов	(612)	0	0	0	0	(612)	
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	63	0	0	0	0	63	
8	дебиторская задолженность клиентов	63	0	0	0	0	63	
9	Текстовое пояснение	Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности увеличился за 2025 год в целом на 27 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв за 2025 год связано с увеличением полной балансовой стоимости дебиторской задолженности клиентов на 2025.12.31 по сравнению на 2024.12.31 на сумму 7 466 тыс. руб. в связи с увеличением суммы вознаграждения УК за доверительное управление ЗПИФ.						



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
 Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
 дебиторской задолженности,
 за 2024 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:							
2	дебиторская задолженность клиентов	237	0	0	0	0	237	
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	237	0	0	0	0	237	
4	дебиторская задолженность клиентов	(201)	0	0	0	0	(201)	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	(201)	0	0	0	0	(201)	
6	дебиторская задолженность клиентов	35	0	0	0	0	35	
7	Текстовое пояснение	35	0	0	0	0	35	

Резерв ожидаемых кредитных убытков по дебиторской задолженности увеличился за 2024 год в целом на 35 тыс. руб. Увеличение отчислений в резерв за 2024 год связано с увеличением полной балансовой стоимости дебиторской задолженности клиентов на 2024.12.31 по сравнению на 2023.12.31 на сумму 5 364 тыс. руб. в связи с увеличением суммы вознаграждения УК за доверительное управление ЗПИФ и признанием оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в 2024 году, в 2023 году резерв не создавался.



Приложение 7. Нематериальные активы и капитальные вложения в них
Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поступление	415	0	0	0	0	0	0	415
2	Амортизация	(78)	0	0	0	0	0	0	(78)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	337	0	0	0	0	0	0	337
4	первоначальная (первоначальная) стоимость	415	0	0	0	0	0	0	415
5	накопленная амортизация	(78)	0	0	0	0	0	0	(78)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	337	0	0	0	0	0	0	337
7	первоначальная (первоначальная) стоимость	415	0	0	0	0	0	0	415
8	накопленная амортизация	(78)	0	0	0	0	0	0	(78)
9	Амортизация	(83)	0	0	0	0	0	0	(83)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	254	0	0	0	0	0	0	254
11	первоначальная (первоначальная) стоимость	415	0	0	0	0	0	0	415
12	накопленная амортизация	(161)	0	0	0	0	0	0	(161)



Таблица 8.1

Примечание 8. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности:				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого											
		земля, здания и сооружения	3	офисное и компьютерное оборудование	4	транспортные средства	5	прочее	6		земля, здания и сооружения	7	офисное и компьютерное оборудование	8	транспортные средства	9	прочее	10	Капитальные вложения в основные средства	11	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	0	80	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 776
2	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	0	129	0	0	0	5 731	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 860
3	накопленная амортизация	0	0	(49)	0	0	0	(3 035)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(3 084)
4	Поступление	0	0	424	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	424
5	Амортизация	0	0	(123)	0	0	0	(2 835)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 958)
6	Прочее	0	0	0	0	0	0	5 533	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 533
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	381
8	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	0	553	0	0	0	(172)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	553
9	накопленная амортизация	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(172)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	381	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	381
11	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	0	553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 775
12	накопленная амортизация	0	0	(172)	0	0	0	(5 871)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6 042)
13	Поступление	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 817
14	Амортизация	0	0	(123)	0	0	0	(4 564)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(6 042)
15	Прочее	0	0	0	0	0	0	18 985	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 985
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	0	258	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494
17	первоначальная (перерецененная) стоимость	0	0	553	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 309
18	накопленная амортизация	0	0	(295)	0	0	0	(10 434)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 743
		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(10 434)



Примечание 9. Прочие активы
Прочие активы

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 205	0	2 205	1 667	0	1 667	1 667	
2	Итого	2 205	0	2 205	1 667	0	1 667	1 667	



Примечание 9. Прочие активы
Анализ изменений запасов

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Поступление (создание) в 2024 году	0	467	0	0	27	494	
2	Признание в составе расходов в 2024 году	0	(467)	0	0	(27)	(494)	
3	Поступление (создание) в 2025 году	0	408	62	0	0	470	
4	Признание в составе расходов в 2025 году	0	(408)	(62)	0	0	(470)	
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 2025.12.31 балансовая стоимость запасов составляет 0 тысяч рублей, на 2024.12.31 - 0 тысяч рублей, на 2023.12.31 - 0 тысяч рублей. Стоимость запасов, приобретенных в течении 2025 года на сумму 470 тысяч рублей, в полной сумме признана в составе расходов 2025 года. Стоимость запасов, приобретенных в течении 2024 года на сумму 494 тысяч рублей, в полной сумме признана в составе расходов 2024 года.						



Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	20 738	5 227
2	Итого	20 738	5 227



Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства
 Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	13,26%; 15,68%	31.12.2026; 16.10.2027	14,51%	31.12.2026



Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность
Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед депозитариями	2	0
2	Прочее	155	79
3	Итого	157	79



Примечание 12. Прочие обязательства
Прочие обязательства

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	9 822	5 704
2	Расчеты по социальному страхованию	2 858	894
3	Итого	12 680	6 599



Примечание 13. Капитал и управление капиталом
Управление капиталом

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего Общества. В течение 2025 года и в течение 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 2025.12.31 составляет 80 000 тыс. руб. (на 2024.12.31 - 80 000 тыс. руб.). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 2025.12.31 – 185 948 тыс. руб. (на 2024.12.31 - 83 789 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	В соответствии с Уставом, Общество создало резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала в размере 500 руб. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Общества не может быть использован для иных целей.



Примечание 14. Процентные доходы
Процентные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	27 790	11 238
2	прочее	27 790	11 238
3	Итого	27 790	11 238
4	Текстовое пояснение	По строке прочее отражены процентные доходы в виде начисленных процентов по Соглашению с Банком о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на счетах.	



Примечание 15. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	0	241
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	0	(86)
3	Итого	0	155



Примечание 16. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы
Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	244 533	148 780
2	Итого	244 533	148 780
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	244 533	148 780



Примечание 17. Расходы на персонал
Расходы на персонал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60 630	50 637
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	10 940	7 921
3	Прочее	46	108
4	Итого	71 616	58 666



Примечание 18. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	5	2
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	561	543
3	Итого	566	545



Примечание 19. Процентные расходы
Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	978	308
2	Итого	978	308



Примечание 20. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 560	1 045
2	Амортизация основных средств	4 687	2 958
3	Амортизация нематериальных активов	83	78
4	Расходы по аренде	874	346
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	5 996	17 881
6	Расходы на служебные командировки	276	162
7	Неустойки (штрафы, пени)	0	0
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	124	140
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	0	5
10	Прочее	2 977	3 281
11	Итого	16 577	25 896
12	Текстовое пояснение	<p>По строке прочее за 2025 год отражены расходы в сумме 2 977 тысяч рублей, в том числе: расходы по списанию стоимости запасов в сумме 470 тысяч рублей, плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 546 тысяч рублей, другие комиссионные расходы (комиссия бака за изготовление справок, функции валютного контроля) в сумме 14 тысяч рублей, другие организационные и управленческие расходы (переменная арендная плата, услуги выделенные и облачные сервера, расходы на продление доменов) в сумме 1947 тысяч рублей. По строке прочее за 2024 год отражены расходы в сумме 3 281 тысяч рублей, в том числе: расходы по списанию стоимости запасов в сумме 467 тысяч рублей, плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности в сумме 243 тысяч рублей, другие комиссионные расходы (комиссия бака за изготовление справок, функции валютного контроля) в сумме 34 тысяч рублей, другие организационные и управленческие расходы (переменная арендная плата, услуги выделенные и облачные сервера, расходы на продление доменов, участие в конференциях) в сумме 2537 тысяч рублей.</p>	



Примечание 21. Прочие доходы и расходы
Прочие расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	288	313
2	Итого	288	313



Примечание 22. Аренда
Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	20 309	5 394
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(20 738)	(5 227)



Примечание 22. Аренда

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 245	653
2	проценты уплаченные	978	308
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	266	346
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 968	2 872
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 968	2 872
6	Итого	5 212	3 526



**Примечание 23. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	48 464	16 110
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 694)	(1 398)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	46 770	14 712
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	46 770	14 712
5	Текстовое пояснение	Ставка налога на прибыль в 2025 году составляет 25%, в 2024 году – 20%	



Примечание 23. Налог на прибыль
Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 2025 г.

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 01.01.2025	
		3	4	5	7
1	2				
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Активы, переданные в доверительное управление	16	7	0	9
2	Аренда	5 184	3 878	0	1 307
3	Нематериальные активы	0	0	0	0
4	Основные средства	1	0	0	1
5	Расчетные счета в банках	45	23	0	23
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами	244	(5)	0	248
7	Резервы по отпускам и страховым взносам	3 170	1 520	0	1 650
8	Общая сумма отложенного налогового актива	8 660	5 423	0	3 237
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 660	5 423	0	3 237
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
10	Аренда	(5 077)	(3 729)	0	(1 348)
11	Нематериальные активы	0	0	0	0
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 077)	(3 729)	0	(1 348)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	1 694	0	1 889
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 583	1 694	0	1 889



Примечание 23. Налог на прибыль
Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 2024 г.

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024	
		2	3			4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Активы, переданные в доверительное управление		9	9	0		0
2	Аренда		1 307	790	0		517
3	Нематериальные активы		0	0	0		0
4	Основные средства		1	1	0		0
5	Расчетные счета в банках		23	23	0		0
6	Расчеты с дебиторами и кредиторами		248	199	0		49
7	Резервы по отпускам и страховым взносам		1 650	1 249	0		400
8	Общая сумма отложенного налогового актива		3 237	2 271	0		966
9	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды		0	(63)	0		63
10	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами		3 237	2 208	0		1 030
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
11	Аренда		(1 348)	(809)	0		(539)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства		(1 348)	(809)	0		(539)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)		1 889	1 398	0		490
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)		1 889	1 398	0		490



Примечание 24. Дивиденды
Дивиденды

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	По обыкновенным акциям		По привилегированным акциям	
		3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	14 472	0	0	0
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(14 472)	0	0	0



Примечание 25. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Обществом внедрены надлежащие политики и процедуры для внутреннего расчета и оценки и измерения кредитного риска. Общество использует в своих расчетах систему внешних и внутренних рейтингов кредитного риска, которая применяется последовательно для разных видов активов и контрагентов, классифицирует различные характеристики кредитного риска, своевременно выявляет изменения кредитного риска и побуждает к соответствующим действиям. Общество использует информацию для оценки и измерения кредитного риска для конкретного оцениваемого контрагента и включает информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозах будущих экономических условий.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено низкому уровню кредитного риска
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	В рамках процесса оценки кредитного риска Общество применяет комплексные процедуры информационные системы для мониторинга качества своих кредитных рисков и определения величины вероятности дефолта. Для контрагентов, имеющих внешние кредитные рейтинги, Общество оценивает вероятность дефолта исходя из Исторических данных об уровнях дефолта по рейтинговым категориям применяемых рейтинговых шкал российских рейтинговых агентств. Для контрагентов, не имеющих внешних кредитных рейтингов, Общество определяет величину вероятности дефолта, используя методику оценки внутренних кредитных рейтингов на основе данных бухгалтерской и финансовой отчетности контрагентов. В Методику входит эффективный процесс присвоения рейтинга кредитного риска, который отражает различный уровень, характер и факторы кредитного риска, которые могут проявляться с течением времени, чтобы разумно гарантировать, что все кредитные риски надлежащим образом отслеживаются и что резервы под ожидаемые кредитные убытки должным образом измеряются. Существующие присвоенные уровни кредитного риска могут впоследствии измениться на индивидуальной основе из-за других соответствующих факторов, таких как, помимо прочего, изменения в перспективах отрасли, темпах роста бизнеса, изменениях в экономических прогнозах (таких как процентные ставки, цены на сырьевые и другие).
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка резервов под обесценение Финансовых активов осуществляется на основании однородных групп в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т.ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.
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	В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе: Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. К факторам, определяющим наличие значительного увеличения кредитного риска по активу, Общество относит наблюдаемые данные о следующих событиях: просрочка исполнения своих обязательств должником свыше 90 дней, если нет достаточного опровержения того, что данная просрочка не связана с увеличением кредитного риска; понижение внешнего кредитного рейтинга должника рейтинговыми агентствами, либо внутреннего рейтинга, присваиваемого Обществом, на три ступени и более; ухудшение рыночных параметров должника, таких как существенное (более чем на 20% хуже индекса) падение рыночной стоимости ценных бумаг, эмитентом которых он является; наличие информации об утрате (существенном снижении) ликвидности либо исчезновении рынка по активам, являющимся обеспечением по финансовым обязательствам перед Обществом; получение судебных решений о невозможности реализовать права, связанные с обеспечением; невозможность реализовать права по предоставленной гарантии; наложение ареста на часть активов должника, которая оценивается как существенная и, по оценке Общества, может повлиять на возможность исполнения обязательств перед ней; нарушение регуляторных нормативов, связанных с кредитным риском должника и т.п. Финансовый актив является кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительные финансовые затруднения обязанного по финансовому активу лица; нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа по договору; появление признаков банкротства обязанного по финансовому активу лица, иные события в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо
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 декабря 2025 г.

Примечание 25. Управление рисками

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	204 472	0	0	0	0
2	расчетные счета	204 472	0	0	0	0
3	Итого	204 472	0	0	0	0
4	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством Эксперт РА				



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

Примечание 25. Управление рисками

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства, в том числе:	91 907	0	0	0	0	
2	расчетные счета	91 907	0	0	0	0	
3	Итого	91 907	0	0	0	0	
4	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговым агентством Эксперт РА					



Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2025 г.

Примечание 25. Управление рисками

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	25 376
2	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	21 113
3	прочее	0	0	0	0	4 263
4	Итого	0	0	0	0	25 376



Примечание 25. Управление рисками
 Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	14 678
2	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	13 647
3	прочее	0	0	0	0	1 031
4	Итого	0	0	0	0	14 678



Примечание 25. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	204 290	0	0	204 290
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 313	0	0	25 313
3	Дебиторская задолженность	25 313	0	0	25 313
4	Итого активов	229 604	0	0	229 604
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(20 895)	0	0	(20 895)
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(20 736)	0	0	(20 736)
7	кредиторская задолженность	(157)	0	0	(157)
8	Итого обязательств	(20 895)	0	0	(20 895)
9	Чистая балансовая позиция	208 709	0	0	208 709



**Примечание 25. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 25.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	91 815	0	0	91 815
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 642	0	0	14 642
3	дебиторская задолженность	14 642	0	0	14 642
4	Итого активов	106 457	0	0	106 457
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 306)	0	0	(5 306)
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 227)	0	0	(5 227)
7	кредиторская задолженность	(79)	0	0	(79)
8	Итого обязательств	(5 306)	0	0	(5 306)
9	Чистая балансовая позиция	101 151	0	0	101 151



Примечание 25. Управление рисками
 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусматриваемых договорами недисконтированных потоков денежных средств,
 на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.5

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	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	869	2 368	2 894	0	0	0	0	0	0	0	6 130
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	769	2 368	2 894	0	0	0	0	0	0	0	6 050
3	обязательства по аренде	769	2 368	2 894	0	0	0	0	0	0	0	6 050
4	кредиторская задолженность, в том числе:	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79
5	прочее	79	0	0	0	0	0	0	0	0	0	79
6	Итого обязательства	869	2 368	2 894	0	0	0	0	0	0	0	6 130
7	Текстовое пояснение	По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 2 года, до 31.12.2026.										



**Примечание 25. Управление рисками
Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	Срок до погашения									
		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: расчетные счета	204 290	0	0	0	0	0	0	0	204 290	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	204 290	0	0	0	0	0	0	0	204 290	
3	дебиторская задолженность клиентов	21 050	0	4 263	0	0	0	0	0	25 313	
4	прочее	21 050	0	4 263	0	0	0	0	0	25 313	
5	Итого активов	21 050	0	4 263	0	0	0	0	0	21 050	
6		0	0	4 263	0	0	0	0	0	4 263	
7		225 341	0	4 263	0	0	0	0	0	229 604	
Раздел II. Обязательства											
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 393)	(9 710)	(7 791)	0	0	0	0	0	(20 895)	
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(3 237)	(9 710)	(7 791)	0	0	0	0	0	(20 738)	
10	обязательства по аренде	(157)	0	0	0	0	0	0	0	(157)	
11	кредиторская задолженность перед депозитариями	(2)	0	0	0	0	0	0	0	(2)	
12	прочее	(155)	0	0	0	0	0	0	0	(155)	
13	Итого обязательств	(3 393)	(9 710)	(7 791)	0	0	0	0	0	(20 895)	
14	Итого разрыв ликвидности	221 947	(9 710)	(3 528)	0	0	0	0	0	208 709	
15	Текстовое пояснение	По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договорам аренды офисных помещений, оставшийся срок договора 12 месяцев, до 31.12.2026 и 22 месяцев до 16.10.2027									



Примечание 25. Управление рисками
 Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
 на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.6

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:	91 815	0	0	0	0	0	0	91 815
2	расчетные счета	91 815	0	0	0	0	0	0	91 815
3	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 611	0	0	1 031	0	0	0	14 642
4	дебиторская задолженность, в том числе:	13 611	0	0	1 031	0	0	0	14 642
5	Дебиторская задолженность клиентов	13 611	0	0	0	0	0	0	13 611
6	прочее	0	0	0	1 031	0	0	0	1 031
7	Итого активов	105 426	0	0	1 031	0	0	0	106 457
Раздел II. Обязательства									
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(761)	(2 045)	(2 500)	0	0	0	0	(5 306)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(682)	(2 045)	(2 500)	0	0	0	0	(5 227)
10	обязательства по аренде	(682)	(2 045)	(2 500)	0	0	0	0	(5 227)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(79)	0	0	0	0	0	0	(79)
12	прочее	(79)	0	0	0	0	0	0	(79)
13	Итого обязательств	(761)	(2 045)	(2 500)	0	0	0	0	(5 306)
14	Итого разрыв ликвидности	104 665	(2 045)	(2 500)	1 031	0	0	0	101 151
15	Текстовое пояснение	По строке обязательства по аренде отражены обязательства по Договору аренды офисного помещения, оставшийся срок договора 2 года, до 31.12.2026							



Примечание 25. Управление рисками
 Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
 на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	204 290	0	0	0	204 290
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 313	0	0	0	25 313
3	дебиторская задолженность	25 313	0	0	0	25 313
4	Итого активов	229 604	0	0	0	229 604
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(20 895)	0	0	0	(20 895)
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(20 738)	0	0	0	(20 738)
7	кредиторская задолженность	(157)	0	0	0	(157)
8	Итого обязательств	(20 895)	0	0	0	(20 895)
9	Чистая балансовая позиция	208 709	0	0	0	208 709



Примечание 25. Управление рисками
 Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
 на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	91 815	0	0	0	91 815
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 642	0	0	0	14 642
3	дебиторская задолженность	14 642	0	0	0	14 642
4	Итого активов	106 457	0	0	0	106 457
Раздел II. Обязательства						
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 306)	0	0	0	(5 306)
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 227)	0	0	0	(5 227)
7	кредиторская задолженность	(79)	0	0	0	(79)
8	Итого обязательств	(5 306)	0	0	0	(5 306)
9	Чистая балансовая позиция	101 151	0	0	0	101 151



Примечание 26. Условные обязательства
Условные обязательства и активы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	не применимо
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	не применимо



Примечание 27. 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 декабря 2025 г.

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	204 290	25 313	229 604	229 604
2	денежные средства, в том числе:	0	204 290	0	204 290	204 290
3	расчетные счета	0	204 290	0	204 290	204 290
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	0
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	25 313	25 313	25 313
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	25 313	25 313	25 313
7	прочее	0	0	21 050	21 050	21 050
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	4 263	4 263	4 263
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	20 895	20 895	20 895
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	20 895	20 895	20 895
11	обязательства по аренде	0	0	20 738	20 738	20 738
12	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	157	157	157
13	кредиторская задолженность перед депозитариями	0	0	2	2	2
14	прочее	0	0	155	155	155



Примечание 27. 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 декабря 2024 г.

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1) 3	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) 4	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) 5		
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	91 815	14 642	106 457	106 457
2	денежные средства, в том числе:	0	91 815	0	91 815	91 815
3	расчетные счета	0	91 815	0	91 815	91 815
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	14 642	14 642	14 642
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	14 642	14 642	14 642
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	13 611	13 611	13 611
7	прочее	0	0	1 031	1 031	1 031
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	5 306	5 306	5 306
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	5 306	5 306	5 306
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	5 227	5 227	5 227
11	обязательства по аренде	0	0	5 227	5 227	5 227
12	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	79	79	79
13	прочее	0	0	79	79	79



Примечание 28. Операциям со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	3 273	0	0	3 273
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции исключали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу.							



Примечание 28. Операциям со связанными сторонами
Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	1 335	0	0	1 335
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу.							



Примечание 28. Операциям со связанными сторонами
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2025 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	(14 106)	0	0	(14 106)
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу, расходы по ДМС.							



Примечание 28. Операциям со связанными сторонами
Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
за 2024 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: выплата вознаграждения ключевому управленческому персоналу, расходы по ДМС.							
						(9 301)			(9 301)



Примечание 28. Операциям со связанными сторонами
Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	14 106	9 301
2	Итого	14 106	9 301



Примечание 29. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 29.1

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	19.03.2026 на внеочередном заседании общего собрания акционеров принято решение о выплате дивидендов за счет нераспределенной прибыли 2024 года в сумме 46 712,48 тысяч рублей.
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

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

В.В. Шушков

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"20" марта 2026 г.



Всего прошито и
пронумеровано
_____ лист(ов)

