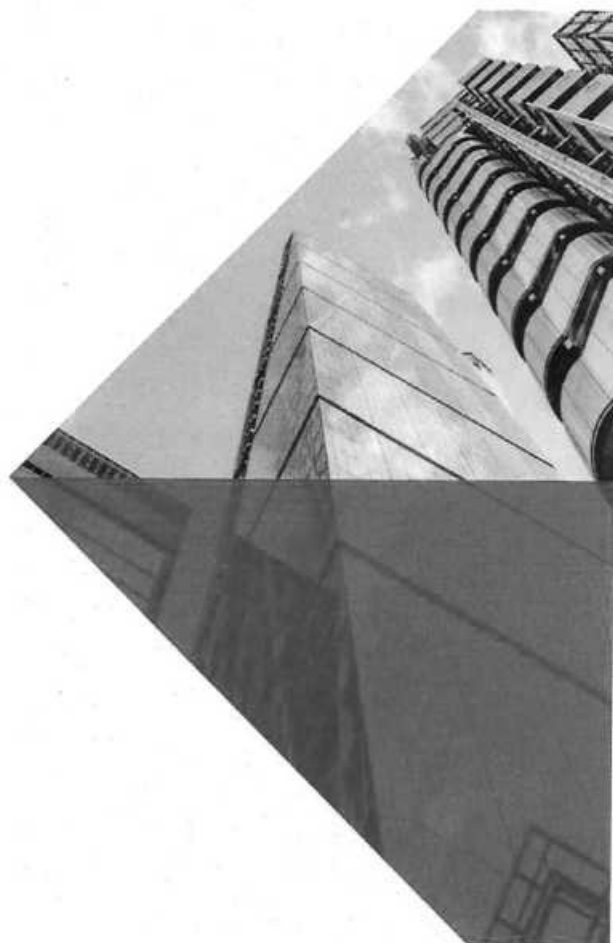


АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности
за 2025 год**

**Акционерного общества Управляющая
компания "Эстейт Инвест"**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества Управляющая компания "Эстейт Инвест"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компании "Эстейт Инвест" (далее – Общество), 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 о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. 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.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Признание и оценка финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Информация об оценке данных финансовых активов раскрыта в примечании 7 «Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Мы сосредоточили внимание на данном вопросе в силу значительности балансовой стоимости указанных финансовых активов, а также характере суждений и допущений, которые необходимо использовать руководству при определении ожидаемых кредитных убытков. По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость финансовых активов, оцениваемых по

Наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали оценку применяемых Обществом внутренних документов, методик и моделей по расчету ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также анализ подходов Общества к оценке допущений, лежащих в основе расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по данной группе финансовых активов

Мы провели тестирование на выборочной основе и проверку исходных данных для целей расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки по

амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств составила 113 927 тыс. рублей, полная балансовая стоимость – 117 896 тыс. рублей.

Информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств, а также подход Общества к оценке и управлению кредитным риском раскрыты в Примечаниях 7 и 28 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в части займов выданных и прочих размещенных средств.

Мы также провели проверку полноты раскрытия Обществом информации в отношении созданных резервов.

Ответственность руководства и акционеров Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества 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 Общество, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Акционеры Общества несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск обнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск обнаружения 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 Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества 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 Общество 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 акционерами Общества, 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 акционерам Общества, заявление в котором указывается, 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 акционеров Общества, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 12.01.2026
№ 5-2026-А3



Кандул Наталия Борисовна

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000359
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006051165

«26» марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	98903018	1067760938167	7708622379

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Г.МОСКВА, ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	14 140	20 082
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		121 744	118 378
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5 119	5 184
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	113 927	110 496
5	дебиторская задолженность	8	2 697	2 697
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	95	137
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	4 510	2 729
8	Требования по текущему налогу на прибыль	26	192	-
9	Отложенные налоговые активы	26	2 519	758
10	Прочие активы	11	196	192
11	Итого активов		143 397	142 275
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 114	2 716
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	4 683	2 645
14	кредиторская задолженность	13	431	72
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	-	1 004
16	Прочие обязательства	14	5 481	4 197
17	Итого обязательств		10 595	7 917
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	80 000	80 000
19	Резервный капитал		4 000	4 000
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		48 801	50 358
21	Итого капитала		132 802	134 358
22	Итого капитала и обязательств		143 397	142 275

Генеральный директор
(должность)

23.03.2026

(подпись)

Управляющая компания "Эстейт Инвест"

Фенчак Алексей
Васильевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	98903018	1067760938167	7708622379

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Г.МОСКВА, ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

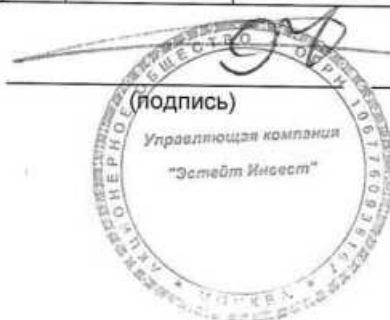
Код формы по ОКУД 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

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:		(3 023)	18 810
2	процентные доходы	16	11 831	9 942
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		(648)	3 781
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	17	(13 486)	6 811
5	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	18	(719)	(1 724)
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	32 400	32 400
7	Расходы на персонал	20	(23 365)	(18 066)
8	Прямые операционные расходы	21	(360)	(257)
9	Процентные расходы	22	(633)	(81)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
10	Общие административные расходы	23	(5 660)	(5 099)
11	Прочие расходы	24	(283)	(246)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(925)	27 460
13	Налог на прибыль, в том числе:	26	168	(5 341)
14	текущий налог на прибыль	26	(1 593)	(3 437)
15	отложенный налог на прибыль	26	1 761	(1 904)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		(756)	22 120
17	Итого совокупного дохода (расхода)		(756)	22 120

Генеральный директор
(должность)

23.03.2026



Фенчак Алексей
Васильевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКATO		Код организации	
45286565000		по ОКПО	
98903018		ОГРН	
1067760938167		ИНН	
		7708622379	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Г.МОСКВА, ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. 1 КОМ. 38 КАБ. 443
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01.01.2024 г.	3	4	5	6	7
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		80 000	4 000	33 238	117 238
3	Остаток на 01.01.2024 г.		80 000	4 000	33 238	117 238
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		80 000	4 000	33 238	117 238
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	27	-	-	22 120	22 120
6	Остаток на 31.12.2024 г.		80 000	4 000	(5 000)	(5 000)
7	Остаток на 01.01.2025 г.		80 000	4 000	50 358	134 358
8	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный		80 000	4 000	50 358	134 358
9	Остаток на 01.01.2025 г.		80 000	4 000	50 358	134 358
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(756)	(756)
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	27	-	-	(800)	(800)
12	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		80 000	4 000	48 801	132 802

Генеральный директор
(должность)

Фенчац Алексей Васильевич
(подпись) от Инвест

23.03.2026



Фенчац Алексей Васильевич
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	98903018	1067760938167	7708622379

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Эстейт Инвест"
АО Управляющая компания "Эстейт Инвест"
(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

107078, Г.МОСКВА, ПЕР. ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
(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		32 400	32 400
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 917)	(2 815)
3	Проценты полученные		2 599	2 616
4	Проценты уплаченные		(633)	(179)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(22 054)	(17 933)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 220)	(1 518)
7	Уплаченный налог на прибыль		(2 789)	(1 561)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(469)	(234)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 917	10 776
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(2)	(11)
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(5 000)	(5 000)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 002)	(5 011)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				

13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 069)	(987)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 069)	(987)
15	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	27	(800)	(5 000)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 869)	(5 987)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 954)	(222)
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(3 980)	2 035
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	26 235	24 423
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	20 302	26 235

Генеральный директор

(должность)

23.03.2026

(подпись)



Фенчак Алексей
Васильевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00634 от 10.02.2009
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество
4	Место нахождения организации	107078, Г.МОСКВА, ОРЛИКОВ ПЕР., Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4 ПОМ. I КОМ. 38 КАБ. 443
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	На 31.12.2025 и 31.12.2024: Материнское предприятие: АО "КОНТРАКТ ПМ" 107078, Г.МОСКВА, ВНУТРИГОРОДСКАЯ ТЕРРИТОРИЯ (ВНУТРИГОРОДСКОЕ МУНИЦИПАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ) ГОРОДА ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗНАЧЕНИЯ МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ КРАСНОСЕЛЬСКИЙ, ПЕР ОРЛИКОВ, Д. 5, СТР. 3, ЭТАЖ 4, ПОМЕЩ. I, КОМ. 364, КАБ. 418, конечный бенефициар: Гуцин Ю.Н.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 10 чел.; на 31.12.2025 - 13 чел.

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	АО Управляющая компания "Эстейт Инвест" (далее - Общество) ведет свою деятельность на территории РФ. Общество обладает лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Общества, определяются отраслевой спецификой деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 г. сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены, и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Продолжилось внешнее политическое и экономическое давление на РФ со стороны недружественных государств, которое изменило экономическую среду и повлекло за собой вынужденные меры государства и предприятий большинства отраслей экономики, обеспечивающие адаптацию к новым условиям деятельности, не исключая правовую и регуляторную системы страны. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13 июня 2024 года торги долларами и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.</p> <p>В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, и Международными стандартами финансовой отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Допущения и другие источники неопределенности касаются расчетных оценок, требующих от руководства наиболее сложных, субъективных или комплексных суждений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценки справедливой стоимости финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. - оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки. Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где <ul style="list-style-type: none"> EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива); PD – вероятность дефолта финансового актива, в %; LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. <p>Для оценки обесценения торговой дебиторской задолженности Общество применяет упрощенный подход, при котором признается оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок на каждую отчетную дату начиная с даты создания. В качестве упрощения практического характера для оценки ожидаемых кредитных убытков по торговой дебиторской задолженности Общество использует матрицу резервов.</p> <ul style="list-style-type: none"> - признания отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей выгоды по налогу на прибыль. - Оценка первоначальной стоимости актива в форме права пользования, обязательства по договору аренды. Общество применяет профессиональное суждение для оценки срока аренды, ставки привлечения дополнительных заемных средств. <p>Оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие на следующие статьи отчетности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных счетах, размещенные в кредитных организациях; - размещенные депозиты и выданные займы (за исключением учитываемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток); - инвестиции в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (удерживаемые для получения денежных потоков в счет погашения основной суммы долга и процентов); - торговая дебиторская задолженность; - основные средства; - кредиты, займы и прочие привлеченные денежные средства. <p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые по мнению руководства, являются обоснованными. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Все финансовые инструменты при первоначальном признании необходимо оценивать и признавать по справедливой стоимости с капитализацией затрат по сделке, исключая финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В последующем учете финансовые активы и обязательства оцениваются и признаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.

5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения"; - Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П ""О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами"; - Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" - Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). - ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года); - ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности. <p>Необходимые изменения в связи с вступлением в силу документов в области регулирования бухгалтерского учета были внесены в учетную политику Общества.</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>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.</p> <p>Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Ежегодные усовершенствование стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»; - поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки». <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты.</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности». <p>Изменения вступают в силу, начиная с годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты.</p> <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ).</p> <p>Ожидается, что следующие документы, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами" (вступает в силу с 1 января 2026 года, за исключением отдельных положений); - Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (вступает в силу с 1 января 2026 года).
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 являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. К денежным средствам и их эквивалентам относятся денежные средства на счетах банков, депозиты до востребования и краткосрочные депозитные вклады со сроком не более 90 дней, а также денежные средства переданные по договорам на брокерское обслуживание.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются в зависимости от классификации по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Компания классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и • характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. <p>При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, Общество руководствуется также МСФО (IFRS) 9.</p> <p>Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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>Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Общество оценивает денежные средства, выданные по договору займа, 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>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Ценные бумаги, которые не были классифицированы Обществом в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, должны быть классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество может на дату первоначального признания ценных бумаг по собственному усмотрению классифицировать ценные бумаги (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не включаются в стоимость ценной бумаги, а относятся непосредственно на расходы.</p> <p>Переоценка по справедливой стоимости производится:</p> <ul style="list-style-type: none"> по всем ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток – в последний день месяца; по ценным бумагам отдельного выпуска (эмитента) – в день совершения операций покупки (продажи) с ценными бумагами данного выпуска (эмитента) <p>При проведении переоценки переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Общество оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой достигается как путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; • условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала.</p> <p>При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов. По состоянию на отчетную дату и за отчетный период (а также за сравнительный период) у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовый актив оценивается Обществом по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга <p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости первоначально признаются по справедливой стоимости, а в последствии оцениваются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода или метода ЭСП.</p> <p>Амортизированная стоимость может рассчитываться с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения финансового инструмента с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Уровень существенности устанавливается 5%</p> <p>Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в стоимость ценных бумаг.</p> <p>При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.</p> <p>Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.</p> <p>Расчет амортизированной стоимости осуществляется не реже одного раза в месяц. А также в случаях, приводящих к пересмотру ожидаемых потоков денежных средств в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений, а также на дату осуществления операций с ценными бумагами (включая даты начисления и выплаты процентных доходов).</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество учитывает прочие финансовые активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в бухгалтерской (финансовой) отчетности только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.</p> <p>Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты».</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Общество осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины только тогда, когда Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; и - намеревается реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
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	не применимо
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	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства всех классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) и утверждает Приказом Генерального директора на основании технических характеристик и ожидаемого срока использования объекта основных средств с целью получения экономических выгод.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Обществом при оказании услуг или в административных целях.</p> <p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данного Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Для определения минимального (инвентарного) объекта учета, подлежащего признанию в качестве объекта нематериального актива, стоимостной критерий не устанавливается. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением • Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением) • Торговые марки (приобретенные) • Деловая репутация; • патенты; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретенных за плату – в размере равной сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги; - нематериальных активов, полученных по договорам дарения (безвозмездно) - в размере равном их справедливой стоимости на дату признания, определенной в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"; - нематериального актива, полученного по договору мены - в размере равном справедливой стоимости полученного актива, если Общество имеет возможность надежно ее определить. <p>по выявленным при инвентаризации имущества неучтенным объектам нематериальных активов – в зависимости от причины возникновения излишка:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) при признании в бухгалтерском учете выявленных при инвентаризации имущества неучтенных объектов нематериальных активов в сумме справедливой стоимости выявленных неучтенных объектов нематериальных активов; б) если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в бухгалтерском учете, в сумме документально подтвержденных ранее произведенных затрат. <p>Для последующей оценки нематериальных активов используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые Общество ожидает получить от использования нематериального актива. <p>Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества.</p> <p>Для всех нематериальных активов Общество применяет линейный способ начисления амортизации.</p> <p>Начало начисления амортизации по нематериальным активам - с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию</p> <p>В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Прекращение амортизации по нематериальным активам - на более раннюю из двух дат:</p> <ul style="list-style-type: none"> • на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, • на дату прекращения его признания.
34	<p>Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами</p>	<p>Затраты, произведенные организацией на стадии разработки нематериального актива, подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организация намерена завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; • нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; • организация располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; • организация может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; • организация способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
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>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Обществом за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Вознаграждения работникам включают следующие виды:</p> <ul style="list-style-type: none"> • краткосрочные вознаграждения работникам; • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. <p>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>Порядок оценки величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода Общество определяет самостоятельно во внутренних документах.</p>
36	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией</p>	не применимо
37	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	не применимо
38	<p>Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>	<p>Порядок признания, последующего учета прекращения признания обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П.</p>

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	Решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1-2.11 Положения Банка России от 22 марта 2018 г. № 635-П., для краткосрочной аренды и (или) аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, принимается уполномоченным на принятие управленческих решений сотрудником Общества и оформляется в виде профессионального суждения, составленного в произвольной форме. Арендные платежи по краткосрочной аренде либо аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Низкая базовая стоимость актива - не более 5 000 долл. США. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом учитывается планируемый срок аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	По заключенным договорам аренды Общество не предоставляет гарантии ликвидационной стоимости в отношении арендованного имущества.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды арендатор должен оценивать обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - ставка процента, по которой на дату оценки договора аренды арендатор мог бы привлечь денежные средства: в валюте договора аренды; на аналогичный срок или оставшийся срок действия соглашения; и при аналогичном обеспечении или его отсутствии. Общество оценивает ставку привлечения дополнительных заемных средств одним из следующих способов: - На основании справки из кредитной организации с указанием возможной ставки кредитования на сумму недисконтированных будущих платежей по договору аренды за оцениваемый срок аренды. - Оценка на основе профессионального суждения, производимая путем анализа и сравнения предложений по кредитованию от кредитных организаций на основе данных публикуемых на их официальных сайтах в сети интернет.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	В заключенных Обществом договорах аренды отсутствуют переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки.
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	не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество не применяет пункт 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года N 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы»

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> • у организации существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); • представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; • возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Общество принимает следующие критерии вероятности наступления события. Критерий вероятности наступления события определяются по следующим параметрам: вероятность наступления события более 50%. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> • если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный - менее 10%, то дисконтирование может не применяться; • ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; • ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. <p>Общество пересматривает резерв ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p> <p>Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Обществом в размере более 20%.</p> <p>Общество пересматривает условные обязательства ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	В бухгалтерском учете величина уставного капитала отражается на основании учредительных документов.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Формирование резервного капитала осуществляется Обществом в соответствии с законодательством и Уставом. Созданный резервный капитал может быть направлен на покрытие убытка организации за отчетный год, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Выплата дивидендов производится на основании решения собраний акционеров. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на конец отчетного периода только в том случае, если они были объявлены до конца отчетного периода включительно. Информация о дивидендах раскрывается в Примечаниях "События после отчетной даты" в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до даты утверждения финансовой отчетности.

53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>В соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России активы отражаются по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости с учетом созданных резервов по обесценению активов. Обязательства Общества отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В дальнейшем в соответствии с МСФО и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России, обязательства учитываются по амортизированной стоимости или переоцениваются по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в примечании 4.</p> <p>Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности использованы допущения и оценки, а также профессиональные суждения.</p>
----	---	--

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	15 177	(1 037)	14 140	21 044	(962)	20 082
2	Итого	15 177	(1 037)	14 140	21 044	(962)	20 082
3	Текстовое пояснение	<p>В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска по денежным средствам, Обществом установлен лимит суммы остатка в одной кредитной организации или одном банке-нерезиденте в размере 5 % от итоговой суммы по показателю "Денежные средства". По состоянию на 31 декабря 2025 г. у Общества были остатки денежных средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств 14 949 тыс.руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 98,50% от общей суммы денежных средств. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у Общества были остатки денежных средств в 1 кредитной организации с общей суммой денежных средств 20 763 тыс.руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 98,66% от общей суммы денежных средств. В организации отсутствуют денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года.</p>					

Таблица 5.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	14 140	20 082
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	5 080	5 144
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 043	969
4	Средства на специальном брокерском счете	39	40
5	Итого	20 302	26 235
6	Текстовое пояснение	<p>В 2025 году были осуществлены следующие финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: в связи с изменением ежемесячной арендной платы были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 1 361 тыс. руб. (в 2024 году в связи с изменением срока аренды были пересмотрены стоимость актива в форме права пользования и обязательства по аренде на сумму 2 626 тыс. руб.)</p>	

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

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	962	962
2	расчетные счета	962	962
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	74	74
4	расчетные счета	74	74
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	1 037	1 037
6	расчетные счета	1 037	1 037

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	73	73
2	расчетные счета	73	73
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	889	889
4	расчетные счета	889	889
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	962	962
6	расчетные счета	962	962
7	Текстовое пояснение	Существенного изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2025 г. не произошло.	

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 6.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5 083	(3)	5 080	5 149	(5)	5 144
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	42	(3)	39	42	(2)	40
3	Итого	5 125	(6)	5 119	5 191	(7)	5 184
4	Текстовое пояснение	<p>В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска, Обществом установлен лимит для средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемых по амортизированной стоимости – 5% от общей суммы средств в кредитных организациях. По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки средств на депозитном счете сроком размещения 90 дней в 1 кредитной организации - ПАО СБЕРБАНК (на 31.12.2024 года: в 1 кредитной организации - ПАО СБЕРБАНК). Общая сумма размещенных средств в этой кредитной организации на 31.12.2025 г. составляла 5 083 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 5 149 тыс. руб.) или 99,18 процентов (на 31.12.2024 г. 99,19 процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях.</p> <p>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года отсутствуют).</p> <p>Средства в кредитных организациях с задержкой платежа на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствовали).</p>					

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

Таблица 6.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	7	7
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5
3	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	2

	(1)	(1)	(1)
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(2)	(2)
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	1
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	6	6
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	3
9	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	3

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 6.2
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7	7
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	2
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	7	7
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	2
9	Текстовое пояснение	Существенного изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в 2025 г. не происходило.	

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

Таблица 6.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11,90%	до 40 дней	18,48%	до 31 дней
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	до 30 дней	-	до 30 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 905	(31)	32 874	41 480	(39)	41 441
2	Прочие выданные займы	84 991	(3 938)	81 053	72 410	(3 355)	69 055
3	Итого	117 896	(3 969)	113 927	113 890	(3 394)	110 496

4	Текстовое пояснение	<p>В целях раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности о концентрации риска, Обществом установлен лимит для займов выданных и прочих размещенных средств – 5% от общей суммы остатка размещенных средств.</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 в составе долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости отражены: облигации ООО "ГАЗПРОМ КАПИТАЛ" RU000A105RG4 полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 32 905 тыс. руб. или 29,91% от общей суммы; в составе прочих выданных займов отражены займы выданные: ОАО "ТКФ "Ясная Поляна" полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 47 629 тыс. руб. или 40,40% от общей суммы; ОАО "ТАКФ" полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 37 362 тыс. руб. или 31,69 % от общей суммы.</p> <p>По состоянию на 31.12.2024 в составе долговых ценных бумаг, оцениваемые по амортизированной стоимости отражены: облигации ООО "ГАЗПРОМ КАПИТАЛ" RU000A105RG4 полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 41 480 тыс. руб. или 36,42 % от общей суммы; в составе прочих выданных займов и размещенных средств, отражены займы выданные ОАО "ТКФ "Ясная Поляна" полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 38 202 тыс. руб. или 33,54% от общей суммы; ОАО "ТАКФ" полная балансовая стоимость, которых превышает установленный лимит и составляет – 34 207 тыс. руб. или 30,03 % от общей суммы.</p>
---	---------------------	---

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

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	3 394	3 394
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	39	39
3	прочие выданные займы	3 355	3 355
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	575	575
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(8)	(8)
6	прочие выданные займы	583	583
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	3 969	3 969
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	31	31
9	прочие выданные займы	3 938	3 938

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

Таблица 7.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	8 073	8 073
2	прочие выданные займы	8 073	8 073
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4 680)	(4 680)
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	39	39
5	прочие выданные займы	(4 719)	(4 719)
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	3 394	3 394
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	39	39
8	прочие выданные займы	3 355	3 355

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

Таблица 8.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 700	(3)	2 697	2 700	(3)	2 697	
2	Итого	2 700	(3)	2 697	2 700	(3)	2 697	
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по лицензируемой деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами (лицензия № 21-000-1-00634 от 10.02.2009) на 31.12.2025 г. в сумме 2 700 тыс. руб.; на 31.12.2024 г. в сумме 2 700 тыс. рублей. о состоянии на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствовала.						

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

Таблица 8.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	3	3
2	Дебиторская задолженность клиентов	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	3	3
4	Дебиторская задолженность клиентов	3	3

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

Таблица 8.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3	3
2	Дебиторская задолженность клиентов	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	3	3
4	Дебиторская задолженность клиентов	3	3

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		3	4		
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	177	-	-	177
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 785	-	-	1 785
3	накопленная амортизация	(1 607)	-	-	(1 607)
4	Поступление	-	11	-	11
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	11	(11)	-	-
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	(442)	-	-	(442)
7	накопленная амортизация	442	-	-	442
8	Амортизация	(52)	-	-	(52)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	137	-	-	137
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 354	-	-	1 354
11	накопленная амортизация	(1 218)	-	-	(1 218)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	137	-	-	137
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 354	-	-	1 354
14	накопленная амортизация	(1 218)	-	-	(1 218)
15	Поступление	-	2	-	2
16	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	2	(2)	-	-
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	(2)	-	-	(2)
18	накопленная амортизация	2	-	-	2
19	Амортизация	(43)	-	-	(43)
20	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	95	-	-	95
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 355	-	-	1 355
22	накопленная амортизация	(1 259)	-	-	(1 259)

23	Текстовое пояснение	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы в 2025 и 2024 годах отсутствовали. Признаки возможного обесценения нематериальных активов не выявлены, в связи с чем убыток от обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 не признавался.</p> <p>В 2025 и 2024 годах заемные средства на приобретение нематериальных активов не привлекались. Следовательно, поступления нематериальных активов не включают капитализированные затраты по займам.</p> <p>Ограничения имущественных прав на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.</p> <p>На 31.12.2025 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Неисключительное право на использование ПО "Модуль автозаполнения БФО и НСО" (Фабрика XBRL) (срок полезного использования до 2030 г.) балансовая стоимость 46 тыс. руб.; - Неисключительное право на использование ПО "Бухгалтерия ОСБУ" (срок полезного использования до 2030 г.) балансовая стоимость 16 тыс. руб. <p>На 31.12.2024 существенные объекты нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Неисключительное право на использование ПО "Модуль автозаполнения БФО и НСО" (Фабрика XBRL) (срок полезного использования до 2030 г.) балансовая стоимость 57 тыс.руб.; - Неисключительное право на использование ПО "Бухгалтерия ОСБУ" (срок полезного использования до 2027 г.) балансовая стоимость 27 тыс.руб. <p>Общество признает в учете полностью амортизированные НМА, которые продолжает использовать в экономической деятельности. Активы относятся к группе Программное обеспечение. Первоначальная стоимость полностью амортизированных активов (фактические затраты на их приобретение) на 31.12.2025 составляет: Программное обеспечение – 84 тыс. руб. (на 31.12.2024 составляла: Программное обеспечение – 84 тыс. руб.).</p>
----	---------------------	--

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	160	1 000	1 160
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	431	5 792	6 223
3	накопленная амортизация	(271)	(4 792)	(5 063)
4	Амортизация	(62)	(995)	(1 057)
5	Прочее	-	2 626	2 626
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	98	2 631	2 729

7	первоначальная (переоцененная) стоимость	431	8 419	8 850
8	накопленная амортизация	(333)	(5 788)	(6 120)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	98	2 631	2 729
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	431	8 419	8 850
11	накопленная амортизация	(333)	(5 788)	(6 120)
12	Поступление	-	1 746	1 746
13	Амортизация	(21)	(1 304)	(1 326)
14	Прочее		1 361	1 361
15	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	77	4 434	4 510
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	431	11 526	11 956
17	накопленная амортизация	(354)	(7 092)	(7 446)
18	Текстовое пояснение	<p>В 2025 и 2024 годах заемные средства на приобретение основных средств не привлекались. Следовательно, поступления основных средств не включают капитализированные затраты по займам. Балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств на 31.12.2025 – 77 тыс.руб.; на 31.12.2024 – 98 тыс.руб. Все объекты основных средств Общества по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 являются пригодными к использованию. Объекты основных средств Общества по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 за плату во временное пользование не представлялись. Ограничения имущественных прав на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют. Признаков обесценения основных средств не выявлено.</p>		

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	13	13	13	13
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	178	178	175	175
3	Запасы	4	4	5	5
4	Итого	196	196	192	192
5	Текстовое пояснение	По мнению руководства Общества балансовая стоимость прочих активов совпадает со справедливой стоимостью. Признаков обесценения за 12 мес. 2025 года не наблюдалось (в 2024 году - не наблюдалось). По строке 5 "расчеты с поставщиками и подрядчиками" отражаются авансы (предоплаты) уплаченные. Запасов, в отношении которых имеются ограничения ограничения имущества находящихся в залоге, нет.			

Таблица 11.2
Тыс. руб.

Анализ изменений запасов

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Итого
1	2		
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	3	4
2	стоимость (или оценка)	4	4
3	Поступление (создание)	4	4
4	Признание в составе расходов	87	87
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	(87)	(87)
6	стоимость (или оценка)	5	5
7	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	5	5
8	стоимость (или оценка)	5	5
9	Поступление (создание)	48	48
10	Выбытие	(6)	(6)
11	Признание в составе расходов	(42)	(42)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	4	4
13	стоимость (или оценка)	4	4
14	Текстовое пояснение	Ограничения имущества отсутствуют.	

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

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

Таблица 12.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	4	5
1	Обязательства по аренде	4 683		2 645	
2	Итого	4 683		2 645	

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 12.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.		Сроки погашения на 31.12.2025 г.		Процентные ставки на 31.12.2024 г.		Сроки погашения на 31.12.2024 г.	
		3	4	4	5	5	6	6	7
1	Обязательства по аренде	20%-21,98%		2027		21%		2027	

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	4	5
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47		47	
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1		1	

3	Кредиторская задолженность перед регистраторами	-	5
4	Прочее	384	19
5	Итого	431	72
6	Текстовое пояснение	На 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024г. просроченная кредиторская задолженность отсутствовала.	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 867	3 353
2	Расчеты по социальному страхованию	1 568	802
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	45	42
4	Итого	5 481	4 197

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 15.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	80 000 000	80 000	80 000
2	На 31.12.2024 г.	80 000 000	80 000	80 000
3	На 01.01.2025 г.	80 000 000	80 000	80 000
4	На 31.12.2025 г.	80 000 000	80 000	80 000
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 80 000 тыс. руб. (на 31.12.2024г.: 80 000 тыс. руб.). Уставный капитал состоит из 80 000 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль. Все выпущенные в обращение акции были полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.		

Управление капиталом

Таблица 15.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал.</p> <p>Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 22 958 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 22 711 тыс. руб.).</p> <p>На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 30 871 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. – 41 440 тыс. руб.).</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества создан резервный капитал – 4 000 тыс.руб., предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств.

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	11 831	9 942
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	717	709
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	11 114	9 233
4	Итого	11 831	9 942
5	Текстовое пояснение	Рост процентных доходов в 2025г. произошел в связи с увеличением процентных ставок по депозитам в кредитных организациях, а также в связи с корректировкой, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными с применением ставки дисконтирования, по займам выданным юридическим лицам.	

Примечание 17. 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 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(13 486)	6 811
2	Итого	(13 486)	6 811

Примечание 18. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	(719)	(1 724)
2	Итого	(719)	(1 724)

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	32 400	32 400
2	Итого	32 400	32 400
3	Всего	32 400	32 400

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	19 318	15 445
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 916	2 605
3	Прочее	131	15
4	Итого	23 365	18 066
5	Текстовое пояснение	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 1074 тыс. руб. (за 2024 год – 719 тысяч рублей), расходов по выплате выходных пособий в 2025 году и в 2024 году не было. Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3916 тыс. руб. (за 2024 год: - 2605 тыс. руб.).	

Примечание 21. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	331	256
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	29	1
3	Итого	360	257

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	633	81
2	Итого	633	81

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	190	140
2	Амортизация основных средств	1 326	1 057
3	Амортизация нематериальных активов	43	52
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	694	837
5	Неустойки (штрафы, пени)	100	-
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	19	35
7	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	341	233
8	Прочее	2 946	2 745
9	Итого	5 660	5 099
10	Текстовое пояснение	Общество не имело инвестиционного имущества в течение 2025 года (в 2024 году - не имело). Вознаграждение аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год - 363 тыс. руб., в 2025 году оплачено 0 тыс. руб., подлежит оплате в 2026 году - 363 тыс. руб. (вознаграждение аудитора за 2024 год - 320 тыс. руб. оплачено в полном объеме в 2025 г.). Вознаграждения за иные аудиторские и прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 году и в 2024 году отсутствовали.	

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	283	246
2	Итого	283	246

Примечание 25. Аренда

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

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) офисов в г. Москва для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договорами аренды помещений предусмотрено включение в арендную плату расходов на коммунальные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имели место
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы.

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

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	4 434	2 631
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	4 683	2 645

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

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	633	179

2	проценты уплаченные	633	179
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 069	987
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 069	987
5	Итого	1 702	1 166

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 593	3 437
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 761)	1 904
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(168)	5 341
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(168)	5 341
5	Текстовое пояснение	Применяемая ставка налога на прибыль в 2025 - 25%; в 2024 - 20%	

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

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(925)	27 460
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(231)	5 492
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	63	-
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	63	-
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(152)
6	Прочее	-	-
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(168)	5 341

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
		3	4		
1	2				5
	Раздел I. Временные различия, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Дебиторская задолженность	1	1		-
2	Денежные средства	259	259		-
3	Займы выданные и прочие размещенные средства	987	987		-
4	Кредиторская задолженность	91	91		-
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 171	1 171		-
6	Прочие активы	-	(1)		1
7	Прочие обязательства	1 159	265		894
8	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	2		-
9	Финансовая аренда	-	(3)		3
10	Общая сумма отложенного налогового актива	3 669	2 771		898
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 669	2 771		898
	Раздел II. Временные различия, увеличивающие налогооблагаемую базу				
12	Внеоборотные активы		50		(50)
13	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	(22)	(22)		-
14	Основные средства и капитальные вложения в них	(1 128)	(1 128)		-
15	Финансовые активы	-	90		(90)
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 149)	(1 009)		(140)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 519	1 761		758
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 519	1 761		758

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
		3	4		
1	2	3	4	5	5
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Прочие активы	1	1	-	-
2	Прочие обязательства	894	259	635	635
3	Финансовая аренда	3	(17)	21	21
4	Финансовые активы		(2 049)	2 049	2 049
5	Общая сумма отложенного налогового актива	898	(1 807)	2 705	2 705
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	898	(1 807)	2 705	2 705
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Внеоборотные активы	(50)	(7)	(42)	(42)
8	Финансовые активы	(90)	(90)	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(140)	(97)	(42)	(42)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	758	(1 904)	2 662	2 662
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	758	(1 904)	2 662	2 662

Примечание 27. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	По обыкновенным акциям	
		2025 г.	2024 г.
1	2	3	2
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	800	5 000
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(800)	(5 000)
3	Текстовое пояснение	Общим собранием акционеров Общества от 30.06.2025 г. принято решение часть чистой прибылью по результатам 2024г. в размере 800 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по размещенным обыкновенным акциям Общества (гос. регистрационный номер выпуска 1-01-63253-Н). Сумма дивидендов в расчете на обыкновенную акцию - 0,01 руб. Общим собранием акционеров Общества от 28.06.2024 г. принято решение часть чистой прибылью по результатам 2023г. в размере 5 000 тыс. руб. направить на выплату дивидендов по размещенным обыкновенным акциям Общества (гос. регистрационный номер выпуска 1-01-63253-Н). Сумма дивидендов в расчете на обыкновенную акцию - 0,0625 руб.	

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, дополнения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе.</p> <p>Для целей оценки величины ожидаемых кредитных убытков Обществом используется информация доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле: $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива); PD – вероятность дефолта финансового актива, в %; LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает уровень потерь при дефолте, т.е. оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому активу и отражает сумму и сроки, денежных потоков, которые Общество ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения.</p> <p>Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного уровня кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых активов</p> <p>В целях управления кредитным риском Общество осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выявление и анализ кредитных рисков, присутствующих в деятельности Общества • Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитываемых следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательства), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; • Для ограничения и снижения кредитных рисков Общества: <ul style="list-style-type: none"> - осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе; - осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; - осуществляет специальные брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные счета; - осуществляет мониторинг и анализ находящихся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); - принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>

2	Информация о подержанности организации кредитному риску	<p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе.</p> <p>Для целей оценки величины ожидаемых кредитных убытков Обществом используется информация доступная на отчетную дату без чрезмерных затрат и усилий.</p> <p>Величина оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (ECL) рассчитывается по следующей формуле:</p> $ECL = EAD \times PD \times LGD$, где <ul style="list-style-type: none"> EAD – сумма, подверженная кредитному риску (полная балансовая стоимость финансового актива); PD – вероятность дефолта финансового актива, в %; LGD – доля требований денежных потоков в момент объявления дефолта, которая не будет возмещена Обществу после применения действий по взысканию задолженности. Данный показатель отражает уровень потерь при дефолте, т.е. оценку ожидаемого недополучения денежных средств по обеспеченному финансовому активу и отражает сумму и сроки, денежных потоков, которые Общество ожидает получить в случае обращения взыскания на обеспечение, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения. <p>Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых активов</p> <p>В целях управления кредитным риском Общество осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества • Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; • Для ограничения и снижения кредитных рисков Общества: <ul style="list-style-type: none"> - осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, утвержденной в Обществе; - осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; - осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные счета; - осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); - принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
---	---	--

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательствам, включая залог, поручительство и т.п.</p> <p>Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (кулона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: приостановление действия лицензии; ограничение действия лицензии; введение временной администрации; запрет на проведение всех или части операций; отзыв лицензии или возобновление в течение последней двух месяцев существования долговых обязательств контрагента; 6. Произшедшая в течение последней какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом заявлении в суд с целью признания контрагента банкротом. 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p>

5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимости будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p> <p>Для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки торговой дебиторской задолженности Общество разделяет дебиторскую задолженность на группы в зависимости от сроков просрочки платежей.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>При расчете матрицы оценочных резервов по торговой дебиторской задолженности как уровня вероятности неисполнения контрагентами своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта). Общество в т.ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные об уровне инфляции в России.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания на каждую отчетную дату.</p> <p>Под значительным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания Обществом признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> фактическое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга, выраженное в переходе Контрагента в более нижнюю шкалу рейтинга; фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента; значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же Контрагента; значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для Контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта; значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (участником), если у акционера (участника) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств; значительное сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации, которое, как ожидается, уменьшит экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором; ожидаемые изменения оформления займа (т.е. изменения условий договора), включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к отказам от ковенантов или поправкам к ним, отсрочка выплаты процентов; значительные изменения ожидаемых результатов и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества просроченных платежей или объема отсроченных платежей по договору); информация о просроченных платежах, включая опровержение допущения о платежах, просроченных более чем на 30 дней. <p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендациям минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> при изменении качества и доступности статистической информации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому активу с даты его первоначального признания на каждую отчетную дату.</p> <p>Под значительным увеличением кредитного риска финансового актива с даты первоначального признания Обществом признается:</p> <ul style="list-style-type: none"> фактическое значительное изменение внешнего кредитного рейтинга, выраженное в переходе Контрагента в более нижнюю шкалу рейтинга; фактическое или ожидаемое снижение внутреннего кредитного рейтинга Контрагента; значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же Контрагента; значительные изменения стоимости обеспечения по обязательству или качества гарантий или механизмов повышения качества кредита третьих сторон, которые, как ожидается, уменьшат экономический стимул для Контрагента осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором, или иным образом повлияют на вероятность наступления дефолта; значительное изменение качества гарантии, предоставляемой акционером (участником), если у акционера (участника) есть стимул и финансовая возможность предотвратить дефолт за счет вливания капитала или денежных средств; значительное сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации, которое, как ожидается, уменьшит экономический стимул для заемщика осуществлять плановые платежи, предусмотренные договором; ожидаемые изменения оформления займа (т.е. изменения условий договора), включая ожидаемое нарушение договора, которое может привести к отказам от ковенантов или поправкам к ним, отсрочка выплаты процентов; значительные изменения ожидаемых результатов и поведения заемщика, включая изменения платежного статуса заемщиков в группе (например, увеличение ожидаемого количества просроченных платежей или объема отсроченных платежей по договору); информация о просроченных платежах, включая опровержение допущения о платежах, просроченных более чем на 30 дней. <p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендациям минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> при изменении качества и доступности статистической информации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.

9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	не применимо

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

Таблица 28.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	227	14 949	-
2	расчетные счета	227	14 949	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 083	42	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 083	-	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	42	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 905	-	84 991
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	32 905	-	-
8	прочие выданные займы	-	-	84 991
9	Итого	38 216	14 992	84 991
10	Текстовое пояснение	<p>При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; - при наличии нескольких рейтингов выбирается долговременный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта; - Кредитный рейтинг Российской Федерации и выпущенных ей финансовых обязательств по национальной шкале АКРА для Российской Федерации определяется на уровне AAA(RU). Т.к. в экономическом смысле кредитные рейтинги АКРА по национальной шкале отражают относительную вероятность дефолта или уровень ожидаемых потерь рейтингуемых лиц (или выпусков ценных бумаг) в сравнении с самым высоким уровнем кредитоспособности в экономике России, которым, по мнению АКРА, обладают обязательства Правительства Российской Федерации и некоторые производные от них. - Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от гг А- (Эксперт РА) и А- (RU) АКРА; - Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ггBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до гг В- (Эксперт РА) и В- (RU) АКРА; - Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C; - Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D; 		

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

Таблица 28.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	282	20 763	-
2	расчетные счета	282	20 763	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 149	42	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 149	-	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	42	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 480	-	72 410
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 480	-	-
8	прочие выданные займы	-	-	72 410
9	Итого	46 910	20 805	72 410
10	Текстовое пояснение	<p>При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами; - при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта; - Кредитный рейтинг Российской Федерации и выпущенных ей финансовых обязательств по национальной шкале АКРА для Российской Федерации определяется на уровне AAA(RU). Т.к. в экономическом смысле кредитные рейтинги АКРА по национальной шкале отражают относительную вероятность дефолта или уровень ожидаемых потерь рейтингуемых лиц (или выпусков ценных бумаг) в сравнении с самым высоким уровнем кредитоспособности <p>в экономике России, которым, по мнению АКРА, обладают обязательства Правительства Российской Федерации и некоторые производные от них.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от гг А- (Эксперт РА) и А- (RU) АКРА; - Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от BBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до гг В- (Эксперт РА) и В- (RU) АКРА; - Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C; - Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D; 		

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.

Таблица 28.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 700
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 700
3	Итого	2 700

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 28.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 700
2	Дебиторская задолженность клиентов	2 700
3	Итого	2 700

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 28.4
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	14 140	14 140

2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	121 744	121 744
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 119	5 119
4	займы выданные и прочие размещенные средства	113 927	113 927
5	дебиторская задолженность	2 697	2 697
6	Прочие активы	196	196
7	Итого активов	136 080	136 080
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 114)	(5 114)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 683)	(4 683)
10	кредиторская задолженность	(431)	(431)
11	Прочие обязательства	(5 481)	(5 481)
12	Итого обязательств	(10 595)	(10 595)
13	Чистая балансовая позиция	125 485	125 485

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 28.4
Тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	20 082	20 082
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	118 378	118 378
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 184	5 184
4	займы выданные и прочие размещенные средства	110 496	110 496
5	дебиторская задолженность	2 697	2 697
6	Прочие активы	192	192
7	Итого активов	138 652	138 652
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 716)	(2 716)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 645)	(2 645)
10	кредиторская задолженность	(72)	(72)
11	Прочие обязательства	(4 197)	(4 197)
12	Итого обязательств	(6 913)	(6 913)
13	Чистая балансовая позиция	131 739	131 739

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

Таблица 28.5
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	779	2 496	2 844	6 119
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	711	2 133	2 844	5 688
3	обязательства по аренде	711	2 133	2 844	5 688
4	кредиторская задолженность, в том числе:	68	363	-	431
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47	-	-	47
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	1
7	прочее	20	363	-	384
8	Итого обязательств	779	2 496	2 844	6 119

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

Таблица 28.5
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	363	875	1 166	1 166	3 570
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	292	875	1 166	1 166	3 499
3	обязательства по аренде	292	875	1 166	1 166	3 499
4	кредиторская задолженность, в том числе:	72	-	-	-	72
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	47	-	-	-	47
6	кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-	-	-	1
7	кредиторская задолженность перед регистраторами	5	-	-	-	5
8	прочее	19	-	-	-	19
9	Итого обязательств	363	875	1 166	1 166	3 570

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

Таблица 28.6
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Срок погашения					Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого	Итого	
1	2	3	4	5	6	6	
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:						
2	расчетные счета	14 140	-	-	-	14 140	
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 140	-	-	-	14 140	
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	40 691	81 053	-	-	121 744	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 119	-	-	-	5 119	
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	5 080	-	-	-	5 080	
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов прочие выданные займы	39	-	-	-	39	
8	дебиторская задолженность, в том числе:	32 874	81 053	-	-	113 927	
9	дебиторская задолженность клиентов	32 874	-	-	-	32 874	
10	Прочее	2 697	81 053	-	-	83 750	
11	Итого активов	2 697	-	-	-	2 697	
12		2 697	-	-	-	2 697	
13		82	109	4	4	196	
		54 913	81 162	4	4	136 080	
Раздел II. Обязательства							
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(562)	(1 985)	(2 567)	(5 114)	(10 128)	
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(494)	(1 622)	(2 567)	(4 683)	(9 366)	
16	обязательства по аренде	(494)	(1 622)	(2 567)	(4 683)	(9 366)	
17	кредиторская задолженность, в том числе:	(68)	(363)	-	(431)	(862)	
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(47)	-	-	(47)	(94)	
19	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1)	-	-	(1)	(2)	
20	прочее	(20)	(363)	-	(384)	(767)	
21	Прочее	(847)	(4 634)	-	(5 481)	(10 962)	
22	Итого обязательства	(1 409)	(6 619)	(2 567)	(10 595)	(20 191)	
23	Итого разрыв ликвидности	53 504	74 543	(2 567)	(2 562)	125 485	

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

Таблица 28.6
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		От 1 года до 2 лет		От 2 до 3 лет		Итого
		2	3	4	5	6	7			
Раздел I. Активы										
1	Денежные средства, в том числе:									
2	расчетные счета	20 082	-	-	-	-	-	-	-	20 082
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7 882	110 496	-	-	-	-	-	-	20 082
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 184	-	-	-	-	-	-	-	118 378
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	5 144	-	-	-	-	-	-	-	5 184
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	40	-	-	-	-	-	-	-	5 144
7	прочие выданные займы	-	110 496	-	-	-	-	-	-	40
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	110 496
9	дебиторская задолженность клиентов	2 697	41 441	-	-	-	-	-	-	41 441
10	Прочее	2 697	69 055	-	-	-	-	-	-	2 697
11	Итого активов	73	114	114	4	-	-	-	-	2 697
12		28 037	110 500	114	-	-	-	-	-	192
13										138 652
Раздел II. Обязательства										
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(241)	(551)	(871)	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(2 716)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(169)	(551)	(871)	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(2 645)
16	обязательства по аренде	(169)	(551)	(871)	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(2 645)
17	кредиторская задолженность по информации-технологическим услугам	(72)	-	-	-	-	-	-	-	(72)
18	кредиторская задолженность перед депозитариями	(47)	-	-	-	-	-	-	-	(47)
19	кредиторская задолженность перед регистраторами	(1)	-	-	-	-	-	-	-	(1)
20	прочее	(5)	-	-	-	-	-	-	-	(5)
21	Прочее	(19)	-	-	-	-	-	-	-	(19)
22	Итого обязательств	(621)	(3 576)	(871)	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(4 197)
23		(862)	(4 126)	(871)	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(6 913)
24	Итого разрыв ликвидности	27 175	(4 012)	109 629	(871)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	(1 054)	131 739

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

Таблица 28.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	1 786	12 354	14 140
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	88 870	32 874	121 744
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 119	-	5 119
4	займы выданные и прочие размещенные средства	81 053	32 874	113 927
5	Дебиторская задолженность	2 697	-	2 697
6	Прочие активы	196	-	196
7	Итого активов	90 852	45 228	136 080
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 114)	-	(5 114)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 683)	-	(4 683)
10	кредиторская задолженность	(431)	-	(431)
11	Прочие обязательства	(5 481)	-	(5 481)
12	Итого обязательств	(10 595)	-	(10 595)
13	Чистая балансовая позиция	80 257	45 228	125 485

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2024 г.

Таблица 28.8
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	3 628	16 454	20 082

2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	76 937	41 441	118 378
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 184	-	5 184
4	займы выданные и прочие размещенные средства	69 055	41 441	110 496
5	дебиторская задолженность	2 697	-	2 697
6	Прочие активы	192	-	192
7	Итого активов	80 756	57 895	138 652
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 716)	-	(2 716)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 645)	-	(2 645)
10	кредиторская задолженность	(72)	-	(72)
11	Прочие обязательства	(4 197)	-	(4 197)
12	Итого обязательств	(6 913)	-	(6 913)
13	Чистая балансовая позиция	73 843	57 895	131 739

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1%	(462)	(346)
2	840-USD	+1%	462	346

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.9
тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1%	(587)	(441)
2	840-USD	+1%	587	441

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.10
Тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1%	(37)	(28)
2	840-USD	+1%	37	28

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.10
Тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	840-USD	-1%	(448)	(358)
2	840-USD	+1%	448	358

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску на 31.12.2025 г.

Таблица 28.11
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс MOEX	-1%	(8)	(6)
2	Индекс MOEX	+1%	8	6

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску на 31.12.2024 г.

Таблица 28.11
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование рыночного индекса	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5
1	Индекс MOEX	-1%	(20)	(16)
2	Индекс MOEX	+1%	20	16

Примечание 29. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В отчетном периоде переводы между уровнями иерархии отсутствовали.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	В отчетном периоде у общества отсутствовали финансовые активы, отнесенные к Уровню 3.

4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основным применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание).
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают: котировки активного рынка.

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

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	33 069	19 259	83 751	136 079	135 884
2	Денежные средства, в том числе:	-	14 140	-	14 140	14 140
3	расчетные счета	-	14 140	-	14 140	14 140
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 069	5 119	83 751	121 939	121 744
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 119	-	5 119	5 119
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 080	-	5 080	5 080
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	39	-	39	39
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	33 069	-	81 053	114 122	113 927
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	33 069	-	-	33 069	32 874

10	прочие выданные займы	-	81 053	81 053	81 053	81 053
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 697	2 697	2 697	2 697
12	дебиторская задолженность клиентов	-	2 697	2 697	2 697	2 697
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 114	5 114	5 114	5 114
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 683	4 683	4 683	4 683
15	обязательства по аренде	-	4 683	4 683	4 683	4 683
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	431	431	431	431
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	47	47	47	47
18	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	1	1	1	1
19	прочее	-	384	384	384	384
20	Текстовое пояснение	Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, и иной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью Обществом признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская Биржа).				

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

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	41 199	25 266	71 752	138 218	138 460
2	денежные средства, в том числе:	-	20 082	-	20 082	20 082
3	расчетные счета	-	20 082	-	20 082	20 082
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 199	5 184	71 752	118 136	118 378

5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	5 184	-	5 184	5 184
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	5 144	-	5 144	5 144
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	40	-	40	40
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	41 199	-	69 055	110 254	110 496
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	41 199	-	-	41 199	41 441
10	прочие выданные займы	-	-	69 055	69 055	69 055
11	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	2 697	2 697	2 697
12	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 697	2 697	2 697
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 716	2 716	2 716
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 645	2 645	2 645
15	обязательства по аренде	-	-	2 645	2 645	2 645
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	72	72	72
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	47	47	47
18	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
19	кредиторская задолженность перед регистраторами	-	-	5	5	5
20	прочее	-	-	19	19	19
21	Текстовое пояснение	Для ценных бумаг, обращающихся на организованном российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте РФ, и иной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью Обществом признается средневзвешенная цена на день проведения оценки справедливой стоимости, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг (ПАО Московская Биржа).				

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	2 218	2 218
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали краткосрочные вознаграждения и взносы в государственные внебюджетные фонды. К ключевому управленческому персоналу Общества относит генерального директора. В 2025г. Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон	

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 30.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	1 821	1 821
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали краткосрочные вознаграждения и взносы в государственные внебюджетные фонды. К ключевому управленческому персоналу Общества относит генерального директора. В 2024 г. Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.	

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

Таблица 30.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(6 320)	(6 320)

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

Таблица 30.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(5 517)	(5 517)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 320	5 517
6	Итого	6 320	5 517
7	Текстовое пояснение	В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены заработная плата и страховые взносы. Долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу в 2024-2025 годах не начислялись и не выплачивались.	

