

# **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора**

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

**Акционерного общества  
«Управляющая компания «СПУТНИК»**



**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 «СПУТНИК»

## Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК» (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

**Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами**

Данный вопрос является одним из наиболее значимым для нашего аудита в связи с существенностью величины доходов в виде вознаграждения за доверительное управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами, характеризующей операционную деятельность.

Информация о доходах в виде вознаграждения за доверительное управление раскрыта в примечании 19 в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

### Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали:

- рассмотрение примененной учетной политики в отношении признания вознаграждения доверительного управляющего;
- изучение системы внутреннего контроля за отражением выручки;
- проведение проверки определения соответствующих сумм выручки на основании Правил доверительного управления закрытыми паевыми инвестиционными фондами;

- мы также провели проверку достаточности раскрытия информации о выручке от оказания услуг по доверительному управлению в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## Ответственность руководства и членов Совета директоров 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.

Совет директоров несёт ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской 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 необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля 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 Советом директоров Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем Совету директоров 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 Совета директоров 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  
№ 12-2026-А3



Лаврова Лариса Александровна  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 05-000160  
Член саморегулируемой организации  
аудиторов Ассоциация «Содружество»  
ОРНЗ 22006057195

«31 » марта 2026 года

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40265000000	81401212	5077746938726	7704652277

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ  
На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
194044, Город Санкт-Петербург, Финляндский пр-кт, д. 4, литер А  
(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 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	82	15 107
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		87 074	87 418
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	77 007	66 065
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	1 749	1
5	дебиторская задолженность	8	8 318	21 352
6	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	9	-	1 277
7	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	10	1 299	-
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	83	83
9	Основные средства и капитальные вложения в них	12	4 934	4 795
10	Прочие активы	13	3 264	915
11	Итого активов		96 737	109 594
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 479	4 859
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	5 070	4 778
14	кредиторская задолженность	15	408	81
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	1 614	1 849
16	Отложенные налоговые обязательства	26	-	579
17	Прочие обязательства	16	2 833	2 888
18	Итого обязательств		9 926	10 175
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	17	7 500	7 500
20	Добавочный капитал	17	16 141	16 141
21	Резервный капитал	17	563	563
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		62 608	75 216
23	Итого капитала		86 812	99 419
24	Итого капитала и обязательств		96 737	109 594

Генеральный директор  
(должность)

Марта



(подпись)

Борисов С. А.

(фамилия, имя, отчество)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40265000000	81401212	5077746938726	7704652277

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
194044, Город Санкт-Петербург, Финляндский пр-кт, д. 4, литер А  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		20 198	2 957
2	процентные доходы	18	13 788	9 434
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		6 410	(6 477)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	114 926	140 660
5	Расходы на персонал	20	(29 696)	(28 072)
6	Прямые операционные расходы	21	(85)	(63)
7	Процентные расходы	22	(863)	(796)
8	Общие и административные расходы	23	(27 278)	(31 338)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	9	22	50
10	Прочие доходы	24	216	214
11	Прочие расходы	24	(3 147)	(2 558)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		74 293	81 053
13	Налог на прибыль, в том числе:	26	(5 390)	(5 893)
14	текущий налог на прибыль	26	(5 969)	(9 704)
15	отложенный налог на прибыль	26	579	3 812
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		68 903	75 160
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		68 903	75 160

Генеральный директор  
(должность)

30 Марта



Борисов С. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение 3  
к Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года N 843-П  
"О формах раскрытия информации  
в бухгалтерской (финансовой) отчетности  
отдельных некредитных финансовых  
организаций, бюро кредитных историй,  
кредитных рейтинговых агентств и порядке  
группировки счетов бухгалтерского  
учета в соответствии с показателями  
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40265000000	81401212	5077746938726	7704652277

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
194044, Город Санкт-Петербург, Финляндский пр-кт, д. 4, литер А  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		7 500	16 141	563	70 555	94 759
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	75 160	75 160
3	Дивиденды (распределенная прибыль)	27	x	x	x	(70 500)	(70 500)
4	Остаток на 31 декабря 2024 г.		7 500	16 141	563	75 216	99 419
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	68 903	68 903
6	Дивиденды (распределенная прибыль)	27	x	x	x	(81 510)	(81 510)
7	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		7 500	16 141	563	62 608	86 812

Генеральный директор  
(должность)



(подпись)

Борисов С. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40265000000	81401212	5077746938726	7704652277

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "СПУТНИК"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)  
194044, Город Санкт-Петербург, Финляндский пр-кт, д. 4, литер А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		126 052	187 044
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(85)	(63)
3	Проценты полученные		13 788	9 434
4	Проценты уплаченные		(863)	(796)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(29 843)	(26 643)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(27 197)	(31 288)
7	Уплаченный налог на прибыль		(6 205)	(9 373)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		15	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		75 662	128 315
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 767)	-
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 767)	-
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 896)	(2 385)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 896)	(2 385)
14	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)	27	(81 510)	(70 500)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(84 406)	(72 885)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(10 511)	55 430
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		87 694	32 264
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		77 183	87 694

Генеральный директор  
(должность)

30 Марта



Борисов С. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**  
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00920, 28.09.2012, бессрочная
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	194044, Санкт-Петербург г, Финляндский пр-кт, дом 4, литер А, офис 615
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская компания отсутствует. Бенефициары: Борисов С.А. - 50%, Никитченко А.В. - 50% по состоянию на 31.12.2025г и на 31.12.2024г
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	11 человек на 31.12.2025г и на 31.12.2024г.

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность**  
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	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	Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2025 году 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 российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и нефтепродуктов газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. 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. 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.

**Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета, 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)	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
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	В отчетном периоде отсутствовали ретроспективное применение учетной политики и реклассификация остатков.

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
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	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; - Резервы-оценочных обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогностического оценочного суждения юристом Общества; - Основные средства и капитальных вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой 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 подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО - новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: · 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). · Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году) вступает в силу с 01.01.2025 года.

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применило досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. • Ежегодные усовершенствования МСФО • Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Общество проводит оценку того, как данные поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Стандарт устанавливает обязательные требования к проведению инвентаризации. Общество не ожидает, что применение данного ФСБУ окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность. (Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года: • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года) • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Положение Банка России от 10.10.25 №872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. На конец каждого месяца Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются незначительными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Общество относит активы, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента и признаются текущими расходами. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей. По данной категории активов оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам не создается. Переоценка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется на последний календарный день месяца.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество первоначально признает средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Обществом принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Методикой расчета ожидаемых кредитных убытков.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество учитывает инвестиции в дочерние и ассоциированные организации по первоначальной стоимости. Дальнейший учет ведется с учетом резерва под обесценение

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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	Учет объектов, относящихся к инвестиционному имуществу, ведется по справедливой стоимости: после первоначального признания объекта в сумме затрат на его приобретение, объект оценивается по справедливой стоимости, которая отражает состояние рыночных цен на отчетную дату. Оценка справедливой (рыночной) стоимости инвестиционного имущества производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Прибыль (убытки) от изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о финансовых результатах в периоде их возникновения.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Инвестиционное имущество — это объект недвижимости, удерживаемый Обществом с целью получения арендного дохода или дохода от прироста стоимости объекта или для достижения обеих целей. Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 20 % от общей площади. Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности. Общество классифицирует внеоборотный актив (или выбывающую группу) как предназначенный для продажи, если его балансовая стоимость будет возмещена в основном за счет продажи, а не посредством продолжающегося использования. Для этого актив (или выбывающая группа) должен быть в наличии для немедленной продажи в его текущем состоянии исключительно на условиях обычных и общепринятых при продаже таких активов (или выбывающих групп), и его продажа должна быть высоковероятной.

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	Высокая - оценщик обладает опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же местонахождения, что и оцениваемый объект.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств, кроме групп «Земельные участки» и «Здания и сооружения» применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Способ учета ОС по группам "Земельные участки" и "Здания и сооружения" "по переоцененной стоимости". Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности").
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	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если:- не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования;- ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (не превышает 5% от валюты баланса); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
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) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». При этом за срок полезного использования принимается минимальный срок полезного использования, установленный по соответствующей группе. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права 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. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: - лицензии; - программные продукты; - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвил); - патенты. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на	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 отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам некредитной финансовой организации за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, не денежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если: -у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо

38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки, используется ключевая ставка Банка России, скорректированная с учетом кредитного риска на дату начала финансовой аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
42	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования. Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Общества решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года. В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу. Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин: - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения; - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: - справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования.
43	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются некредитной финансовой организацией по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл").

44	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
45	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием эффективной ставки процента. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
46	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала. Добавочный капитал формируется за счет: - эмиссионного дохода; - получения безвозмездного финансирования, предоставленного акционерами Общества; - внесенных вкладов в имущество Общества; - прироста стоимости основных средств при переоценке; - переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - отложенного налога на прибыль
47	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Если Общество выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.
48	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 562 500,00 рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
49	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
50	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между акционерами.
51	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими ОСБУ (МСФО) с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	83	(1)	82	21 549	(6 442)	15 107
2	Итого	83	(1)	82	21 549	(6 442)	15 107
3	Текстовое пояснение	5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у Общества были остатки денежных средств в двух кредитных организациях в размере 47 тыс. руб. (на 31.12.2024 в 1 кредитной организации 21 407 тыс. руб. ). Совокупная сумма этих остатков составила 56,6 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 99,34 процентов). 5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025г отсутствуют (на 31.12.2024 года: денежные средства, использование которых ограничено, составляло 21 349 тыс.руб.)					

**Примечание 5. Денежные средства**

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	82	15 107
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые	77 007	66 066
3	Прочее	94	6 521
4	Итого	77 183	87 694

### Примечание 5. Денежные средства

#### Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 5.3

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 на начало периода, в том числе:	6 442	6 442
2	расчетные счета	6 442	6 442
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7	7
4	расчетные счета	7	7
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6 448)	(6 448)
6	расчетные счета	(6 448)	(6 448)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	1
8	расчетные счета	1	1
9	Текстовое пояснение	Существенное увеличение полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода повлияло на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и произошло за счет увеличения денежных средств на расчетных счетах в следствии снятия ограничения.	

#### Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

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 на начало периода, в том числе:	8	8
2	расчетные счета	8	8
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6 458	6 458
4	расчетные счета	6 458	6 458
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24)	(24)
6	расчетные счета	(24)	(24)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	6 442	6 442
8	расчетные счета	6 442	6 442

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 099	(93)	77 007	66 144	(79)	66 065
2	Итого	77 099	(93)	77 007	66 144	(79)	66 065
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024 г у Общества были остатки средств в 1 кредитной организации					

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

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

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 6.2

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 на начало периода, в том числе:	79	79
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79	79
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные	104	104
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	104	104
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(91)	(91)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(91)	(91)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	93	93
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	93	93

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

**За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 6.2

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 на начало периода, в том числе:	36	36
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36	36
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные	113	113
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	113	113
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(69)	(69)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(69)	(69)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	79	79
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	79	79

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

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 15,7 %/Макс. 16,0 %	Мин. дата 12.01.2026 /Макс.	Мин. 21,55 %/Макс. 21,55 %	Мин. дата 09.01.2025 /Макс.

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

**Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости**

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие выданные займы	1 767	(18)	1 749	-	-
2	Прочее	1	-	1	1	1
3	Итого	1 767	(18)	1 749	1	1

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода	0	0
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	18	18
3	прочие выданные займы	18	18
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	18	18
5	прочие выданные займы	18	18

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	10 947	(2 628)	8 318	21 352	21 352
2	Итого	10 947	(2 628)	8 318	21 352	21 352
3	Текстовое пояснение	В составе прочей дебиторской задолженности Общества на 31.12.2025 г. отражена дебиторская задолженность в сумме 10 383 тыс. руб. по операциям доверительного управления и 564 тыс руб по прочим доходам от основной деятельности. По дебиторской задолженности по операциям доверительного управления сформирован оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 2 628 тыс.руб. На 31.12.2024 г дебиторская задолженность по операциям доверительного управления составляет 21 352 тыс. руб., оценочный резерв не формировался.				

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности**

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		
2	прочее	2 628	2 628
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 628	2 628
4	прочее	2 628	2 628
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года отражен оценочный резерв по дебиторской задолженности от операций доверительного управления, превышающий срок погашения - 2 628 тыс.руб. (На 31.12.2024 года - отсутствует).	

**Примечание 9. Активы и обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицированные как предназначенные для продажи**

**Основные виды активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи**

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3
1	Земельный участок Псковская область, Палкинский р-н, СП «Качановская волость», АФ «Качаново» 60:14:0090101:61	91
2	Земельный участок Псковская область, Палкинский р-н, СП «Качановская волость», АФ «Качаново» 60:14:0090101:62	93
3	Земельный участок Псковская область, Палкинский р-н, СП «Качановская волость», АФ «Качаново» 60:14:0090101:63	93
4	Земельный участок Псковская область, Дновский район, Лукомская волость, урочище Кипрово 60:05:0092302:36	500
5	Земельный участок Псковская область, Дновский район, Лукомская волость, д.Костыжицы 60:05:0092302:34	500
<b>Итого</b>		<b>1 277</b>
Текстовое пояснение	01.07.2019 Общество утвердило план продажи активов (выбывающих групп). Общество проводило активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов (выбывающих групп) и ожидало завершить продажу до 31.12.2022 года. Однако в связи с начавшейся в феврале 2022 года специальной военной операцией и снижением спроса на приобретение земельных участков Обществом принято решение о переврде активов выбывающих групп в инвестиционное имущество.	

**Примечание 10. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него**

**Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него**

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Итого
1	2	3	4
1	Переклассификация в инвестиционное имущество и капитальные вложения в него из активов, классифицированных как предназначенные для продажи	1 277	1 277
2	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	22	22
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 299	1 299
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 299	1 299
5	Текстовое пояснение	1. Ограничения в отношении возможности реализации объектов инвестиционного имущества по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют. 2. В первом квартале 2026 года Обществом в соответствии с МСФО 13 была проведена оценка справедливой стоимости объектов инвестиционного имущества. Рыночная стоимость активов на 31.12.2025 года по данным отчета оценщика составляет 1 299 тысяч рублей. Была проведена корректировка стоимости актива по состоянию на 31.12.2025 года. 3. Объекты инвестиционного имущества, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав - отсутствуют.	

**Примечание 10. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него**

**Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества**

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	Полученные данные по оценке	1 299
2	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	1 299

**Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	14	83	97
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	357	285	83	725
3	накопленная амортизация	(357)	(271)	-	(628)
4	Амортизация	-	(14)	-	(14)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	83	83
6	первоначальная (переоцененная)	357	285	83	725
7	накопленная амортизация	(357)	(285)	-	(642)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	83	83
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	357	285	83	725
10	накопленная амортизация	(357)	(285)	-	(642)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	83	83
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	357	285	83	725
13	накопленная амортизация	(357)	(285)	-	(642)

**Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них**

**Основные средства и капитальные вложения в них**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	249	5 364	-	5 614
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	630	5 993	-	6 624
3	накопленная амортизация	(381)	(629)	-	(1 010)
4	Поступление	-	-	5 839	5 839
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	5 839	(5 839)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(3 531)	-	(3 531)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(5 648)	-	(5 648)
8	накопленная амортизация	-	2 117	-	2 117
9	Амортизация	(85)	(3 042)	-	(3 127)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	165	4 630	-	4 795
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	630	6 184	-	6 814
12	накопленная амортизация	(466)	(1 554)	-	(2 020)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	165	4 630	-	4 795
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	630	6 184	-	6 814
15	накопленная амортизация	(466)	(1 554)	-	(2 020)
16	Поступление	-	-	6 812	6 812
17	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	6 812	(6 812)	-
18	Выбытие, в том числе:	-	(3 431)	-	(3 431)
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(6 516)	-	(6 516)
20	накопленная амортизация	-	3 085	-	3 085
21	Амортизация	(81)	(3 160)	-	(3 241)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	84	4 850	-	4 934
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	630	6 480	-	7 110
24	накопленная амортизация	(546)	(1 630)	-	(2 176)

**Примечание 13. Прочие активы**

**Прочие активы**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая	Балансовая стоимость	Полная балансовая	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 264	3 264	915	915
2	Итого	3 264	3 264	915	915

**Примечание 13. Прочие активы**

**Анализ изменений запасов**

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежность	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023г	0	0	0
2	Поступление (создание)	519	550	1 069
3	Признание в составе расходов	(519)	(550)	(1 069)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024г	0	0	0
5	Поступление (создание)	601	261	862
6	Признание в составе расходов	(601)	(261)	(862)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025г	0	0	0

**Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
		3	4
1	Обязательства по аренде	5 070	4 778
2	Итого	5 070	4 778

**Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные	Сроки	Процентные	Сроки
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 14,97 %/ Макс. 17,98 %	Мин. дата 30.06.2025 /Макс. дата 30.06.2027	Мин. 10,50 %/ Макс. 14,97 %	Мин. дата 31.01.2025 /Макс. дата 31.07.2026

**Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	14	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	39	-
3	Прочее	355	81
4	Итого	408	81

**Примечание 16. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 097	2 019
2	Расчеты по социальному страхованию	633	862
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	96	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	7
5	Итого	2 833	2 888

**Примечание 17. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2023 г.	30 000	7 500	7 500
2	На 31 декабря 2024 г.	30 000	7 500	7 500
3	На 31 декабря 2025 г.	30 000	7 500	7 500

**Примечание 17. Капитал и управление капиталом**

**Управление капиталом**

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общество имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к минимальному размеру собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., но суммарно не более 80 000 тыс. руб. в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 31.12.2025 г.: 21 129 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 20 931 тысяч руб.). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2025 г.: 72 007 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 60 717 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Уставом Общества предусмотрено создание резервного фонда. На 31.12.2025г резервный фонд Общества сформирован в полном объеме в размере 563 тас.руб. (На 31.12.2024г в размере 563 тыс.руб.)

**Примечание 18. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	13 788	9 434
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 788	9 434
3	Итого	13 788	9 434

**Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	100 498	140 660
2	Итого	100 498	140 660
<b>Раздел II. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Прочее	14 428	-
4	Итого	14 428	-
5	Всего	114 926	140 660

**Примечание 20. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	24 941	23 967
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	4 755	4 105
3	Итого	29 696	28 072

**Примечание 21. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по комиссии за клиринг	85	63
2	Итого	85	63

**Примечание 22. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	863	796
2	Итого	863	796

**Примечание 23. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	209	-
2	Амортизация основных средств	3 241	3 127
3	Амортизация нематериальных активов	-	14
4	Расходы по аренде	471	505
5	Расходы на рекламу и маркетинг	750	304
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 699	1 450
7	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	2 628	-
8	Расходы на служебные командировки	750	461
9	Прочие хозяйственные расходы	1 349	-
10	Неустойки (штрафы, пени)	76	-
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	277	342
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	937	787
13	Прочее	13 890	24 349
14	Итого	27 278	31 338
15	Текстовое пояснение	Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 336 тыс. руб., подлежит оплате в 2026 году и было оплачено в 2026 году. Вознаграждение за 2024 год составило 242 тыс.руб. и было оплачено в 2025г.	

**Примечание 24. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	216	214
2	Итого	216	214

**Примечание 24. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	3 147	2 558
2	Итого	3 147	2 558

**Примечание 25. Аренда**

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором**

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офис для осуществления деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, а также в административно-хозяйственных целях и машиноместа для размещения автотранспортных средств
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде не отражаются переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	На 31.12.2025 г. Общество не имеет действующих договоров краткосрочной аренды
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательство по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы.

**Примечание 25. Аренда**

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 850	4 630
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	5 070	4 778

**Примечание 25. Аренда**

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 334	1 300
2	проценты уплаченные	863	796
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по	471	504
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 648	3 461
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 648	3 461
6	Итого	4 982	4 761

## Примечание 26. Налог на прибыль

### Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	5 969	9 704
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(579)	(3 812)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	5 390	5 893
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 390	5 893

## Примечание 26. Налог на прибыль

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	74 293	81 053
2	Условный расход (доход) по налогу на	5 200	5 674
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	190	219
4	расходы, не принимаемые к	190	219
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	5 390	5 893

**Примечание 26. Налог на прибыль**

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Продолжающаяся деятельность

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	Отражено в составе прибыли	На начало периода
1	2	3	4
<b>I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый актив</b>			
1	Задолженность перед персоналом	(141)	141
2	Задолженность по страховым взносам	(60)	60
3	Задолженность поставщикам	(6)	6
4	Активы, предназначенные для перепродажи	(263)	263
5	Денежные средства	(451)	451
6	Депозиты	(6)	6
7	Прочее	(11)	11
8	Общая сумма отложенного налогового актива	(937)	937
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(937)	937
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>			
10	Нематериальные активы, основные средства	12	(12)
11	Дебиторская задолженность	1 495	(1 495)
12	Проценты по депозитам	10	(10)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 516	(1 516)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	579	(579)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	579	(579)

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Продолжающаяся деятельность

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Задолженность перед персоналом	141	56	86
2	Задолженность по страховым взносам	60	45	15
3	Задолженность поставщикам	6	4	2
4	Активы, предназначенные для перепродажи	263	(4)	266
5	Денежные средства	451	450	1
6	Депозиты	6	3	3
7	Прочее	11	5	6
8	Общая сумма отложенного налогового актива	937	560	378
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	937	560	378
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
10	Нематериальные активы, основные средства	(12)	13	(24)
11	Дебиторская задолженность	(1 495)	3 247	(4 742)
12	Проценты по депозитам	(10)	(7)	(3)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 516)	3 252	(4 769)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(579)	3 812	(4 391)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(579)	3 812	(4 391)

**Примечание 27. Дивиденды**

Дивиденды

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
		по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
1	2	3	4
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	81 510	70 500
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(81 510)	(70 500)
3	Текстовое пояснение	Дивиденды на акцию по результатам 2024 года составили 2 717 рублей (2023 года - 2 350 рублей)	

**Примечание 28. Управление рисками**

**Информация об управлении кредитным риском**

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры: 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • 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 депозитарных счетов, счетов, на которых обособляются средства учредителей управления, • 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. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено незначительному кредитному риску - риску возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами. Кредитными рисками Общества подвержены денежные средства, размещенные на счетах в кредитных организациях, специальных депозитарных счета, дебиторская задолженность по вознаграждению за управление, предоставленным займам. Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме. Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события: 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: - 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 невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произшедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	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. 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. • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев пассивного инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества: 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; 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; III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за завершаемый год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: 1. Наличие текущей просроченной задолженности (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 30 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 3 рабочих дней; Не считается значительным увеличением кредитного риска просрочка платежа, если невыплата была обусловлена административным упущением, а не финансовыми затруднениями контрагента (технический дефолт). Просрочка платежа контрагента по финансовому инструменту, связанная с действиями недружественных стран по отношению к контрагенту, оценивается Обществом с учетом отдельных разъяснений соответствующих нормативных актов Правительства РФ и Банка России. 2. Значительные финансовые трудности контрагента. Данный критерий значительного увеличения кредитного риска применяется исключительно к контрагентам, являющимся для Общества заемщиками по выданным займам, а также к эмитентам долговых ценных бумаг, приобретенных Обществом по внебиржевым сделкам и не являющимся ценными бумагами, допущенными к биржевому торгам. В отношении контрагентов Общества, являющихся кредитными организациями и/или эмитентами биржевых ценных бумаг данный критерий в оценке наличия значительного увеличения кредитного риска, не применяется. Признаками наличия у контрагента значительных финансовых трудностей, но не ограничиваясь ими, могут служить следующие показатели анализа его бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных данных, доступных без чрезмерных затрат и усилий: для контрагентов – юридических лиц: - существенный рост кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе при одновременном снижении притока денежных средств от операционной деятельности в отчете о движении денежных средств; - существенное падение (более чем на 25%) показателя выручки по сравнению с предыдущим отчетным периодом; - получение отрицательного финансового результата (убытка) в течение нескольких отчетных периодов; - снижение показателя рентабельности более чем в 2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом; - значение коэффициента финансового рычага, рассчитываемого как отношение заемных средств к собственному капиталу, более 0,8; - изменения масштаба коммерческой деятельности или организационной структуры (например, прекращение деятельности сегмента бизнеса, в т.ч. при лицензируемой деятельности контрагента добровольный отказ от лицензии), которые приводят к значительному изменению способности заемщика выполнять свои долговые обязательства. для контрагентов – физических лиц: - снижение уровня заработной платы заемщика до размера, не превышающего 30% от суммы предусмотренного договором займа ежемесячного платежа (данные анализируются по форме 2-НДФЛ, предоставляемой заемщиком или по данным расчетных листов в отношении заемщика, являющегося сотрудником Общества); - прекращение трудовых отношений с работодателем при отсутствии у заемщика существенных накоплений; - отсутствие у Общества документально подтвержденной информации о наличии у заемщика постоянного источника дохода в размере, превышающем сумму предусмотренного договором займа ежемесячного платежа. 3. Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимым рейтинговым агентством, из инвестиционного уровня (BBB- и выше по Standard & Poor's и их аналог) в не инвестиционный и спекулятивный уровень (CCC и ниже). 4. Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевых инструментов заемщика/эмитента. 5. Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из первого или второго уровня в третий уровень. 6. Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства контрагента, собственников контрагента. 7. Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента. 8. Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации. 9. Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. 10. Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой. 11 Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента. 12. Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента. 13. Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо

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	В течение отчетного периода были списаны непогашенные договорные суммы на 2 628 тыс. руб. по просроченной дебиторской задолженности. В отношении данных суммы применяются следующие процедуры по законному истребованию причитающихся средств судебное дело №
----	---	---

**Примечание 28. Управление рисками**

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	76	7	-
2	расчетные счета	76	7	-
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	1 749
4	займы выданные	-	-	1 749
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	77 007	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 007	-	-
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1	-	-
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	8 318
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	570
10	прочее	-	-	7 749
11	Итого	77 083	7	10 067
12	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство».		

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	15 105	2	-
2	расчетные счета	15 105	2	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66 066	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 065	-	-
5	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения	1	-	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	21 352
7	прочее	-	-	21 352
8	Итого	81 171	2	21 352

## Примечание 28. Управление рисками

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

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	2 628
2	прочее	2 628
3	Итого	2 628
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024г отсутствовала.

## Примечание 28. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации**

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	82	82
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 074	87 074
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 007	77 007
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1 749	1 749
5	дебиторская задолженность	8 318	8 318
6	Прочее	3 264	3 264
7	Итого активов	90 421	90 421
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 479)	(5 479)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 070)	(5 070)
10	кредиторская задолженность	(408)	(408)
11	Прочее	(2 833)	(2 833)
12	Итого обязательств	(8 312)	(8 312)
13	Чистая балансовая позиция	82 109	82 109

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

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	15 107	15 107
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 418	87 418
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 066	66 066
4	дебиторская задолженность	21 352	21 352
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	1 277	1 277
6	Прочее	915	915
7	Итого активов	104 717	104 717
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 859)	(4 859)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 778)	(4 778)
10	кредиторская задолженность	(81)	(81)
11	Прочее	(2 888)	(2 888)
12	Итого обязательств	(7 747)	(7 747)
13	Чистая балансовая позиция	96 970	96 970

**Примечание 28. Управление рисками**

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	408	5 070	5 070
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	5 070	5 070
3	обязательства по аренде	-	5 070	5 070
4	кредиторская задолженность, в том числе:	408	-	408
5	прочее	408	-	408
6	Итого обязательств	408	5 070	5 070

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

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81	4 778	4 859
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 778	4 778
3	обязательства по аренде	-	4 778	4 778
4	кредиторская задолженность, в том числе:	81	-	81
5	прочее	81	-	81
6	Итого обязательств	81	4 778	4 859

**Примечание 28. Управление рисками**

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

Таблица 28.6

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	82	-	-	82
2	расчетные счета	82	-	-	82
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 326	1 749	-	87 074
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 007	-	-	77 007
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 007	-	-	77 007
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового	1	-	-	1
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	1 749	-	1 749
8	прочие выданные займы	-	1 749	-	1 749
9	дебиторская задолженность, в том числе:	8 318	-	-	8 318
10	прочее	8 318	-	-	8 318
11	Итого активов	85 408	1 749	-	87 157
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(408)	-	(5 070)	(5 479)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(5 070)	(5 070)
14	обязательства по аренде	-	-	(5 070)	(5 070)
15	кредиторская задолженность, в том числе:	(408)	-	-	(408)
16	прочее	(408)	-	-	(408)
17	Итого обязательств	(408)	-	(5 070)	(5 479)
18	Итого разрыв ликвидности	84 999	1 749	(5 070)	81 678

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

Таблица 28.6

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	163	14 944	-	15 107
2	расчетные счета	163	14 944	-	15 107
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 418	-	-	87 418
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 066	-	-	66 066
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 065	-	-	66 065
6	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового	1	-	-	1
7	дебиторская задолженность, в том числе:	21 352	-	-	21 352
8	прочее	21 352	-	-	21 352
9	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	1 277	1 277
10	Итого активов	87 581	14 944	1 277	103 802
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	(4 778)	(4 778)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(4 778)	(4 778)
13	обязательства по аренде	-	-	(4 778)	(4 778)
14	Прочее	(81)	-	-	(81)
15	Итого обязательств	(81)	-	(4 778)	(4 859)
16	Итого разрыв ликвидности	87 499	14 944	(3 501)	98 943

## Примечание 28. Управление рисками

### Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	82	82
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 074	87 074
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 007	77 007
4	займы выданные и прочие размещенные средства	1 749	1 749
5	дебиторская задолженность	8 318	8 318
6	Прочее	3 264	3 264
7	Итого активов	90 421	90 421
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 479)	(5 479)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 070)	(5 070)
10	кредиторская задолженность	(408)	(408)
11	Прочее	(2 833)	(2 833)
12	Итого обязательств	(8 312)	(8 312)
13	Чистая балансовая позиция	82 109	82 109

### Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	15 107	15 107
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 418	87 418
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 066	66 066
4	дебиторская задолженность	21 352	21 352
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	1 277	1 277
6	Прочее	915	915
7	Итого активов	104 717	104 717
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 859)	(4 859)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 778)	(4 778)
10	кредиторская задолженность	(81)	(81)
11	Прочее	(2 888)	(2 888)
12	Итого обязательств	(7 747)	(7 747)
13	Чистая балансовая позиция	96 970	96 970

**Примечание 29. Условные обязательства**

**Условные обязательства и активы**

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	У Общества существует обязанность, которая может привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, но которая не удовлетворяет критериям признания оценочного обязательства и в отношении которой не представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Ввиду того, что вероятность отсутствия обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия и событие не полностью находится под контролем Общества, по состоянию на 31.12.2025 года признано условное обязательство в размере 3 676 тыс. руб., возникшее в результате незавершенного судебного дела А56-49098/2025 от 29.05.2025г, рассматриваемого в Арбитражном суде г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, по которому вынесено решение от 25.11.2025г о частичном удовлетворении требований Истца, не вступившего в силу на момент утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, вследствие направления Апелляционной жалобы, которая еще не рассмотрена Тринадцатым арбитражным апелляционным судом на дату утверждения отчетности (на 31.12.2024 г условное обязательство Общества составляло 21 349 тыс. руб. и было связано с временным ограничением использования денежных средств на расчетном счете. Условное обязательство прекращено 02.09.2025г на основании судебного решения об отмене ограничения)
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы отсутствуют.

**Примечание 30. Справедливая стоимость**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том	1 299	1 299
2	нефинансовые активы, в том	1 299	1 299
3	инвестиционное имущество	1 299	1 299

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том	1 277	1 277
2	нефинансовые активы, в том	1 277	1 277
3	прочие активы	1 277	1 277

**Примечание 30. Справедливая стоимость**

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	78 838	8 318	87 157	87 157
2	денежные средства, в том числе:	82	-	82	82
3	расчетные счета	82	-	82	82
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	78 756	8 318	87 074	87 074
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	77 007	-	77 007	77 007
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	77 007	-	77 007	77 007
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового	1	-	1	1
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 749	-	1 749	1 749
9	прочие выданные займы	1 749	-	1 749	1 749
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	8 318	8 318	8 318
11	прочее	-	8 318	8 318	8 318
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	5 479	5 479	5 479
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	5 479	5 479	5 479
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	5 070	5 070	5 070
15	обязательства по аренде	-	5 070	5 070	5 070
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	408	408	408
17	прочее	-	408	408	408

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

**На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	81 173	21 352	102 525	102 525
2	денежные средства, в том числе:	15 107	-	15 107	15 107
3	расчетные счета	15 107	-	15 107	15 107
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66 066	21 352	87 418	87 418
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 066	-	66 066	66 066
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 065	-	66 065	66 065
7	средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового	1	-	1	1
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	21 352	21 352	21 352
9	прочее	-	21 352	21 352	21 352
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	4 859	4 859	4 859
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 859	4 859	4 859
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 778	4 778	4 778
13	обязательства по аренде	-	4 778	4 778	4 778
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	81	81	81
15	прочее	-	81	81	81

**Примечание 31. Операции со связанными сторонами**

**Остатки по операциям со связанными сторонами  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	561	561
2	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Общество проводит операции со своими акционерами/участниками, ключевым управленческим персоналом, организациями под общим контролем, прочими связанными сторонами. Эти операции включали: расчеты с ключевым управленческим персоналом по заработной плате, командировочным расходам, с организациями под общим контролем - операции финансовой аренды, с прочими связанными сторонами - операции в рамках общехозяйственной деятельности. Данные операции осуществлялись преимущественно на рыночных условиях. В 2025 и 2024 гг. Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон.</p>	

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

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	763	763

**Примечание 31. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(4 030)	(4 030)

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(3 475)	(3 475)

**Примечание 31. Операции со связанными сторонами**

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 030	3 475
2	Итого	4 030	3 475
3	Текстовое пояснение	К ключевому управленческому персоналу относятся: генеральный директор Общества, заместитель генерального директора по инвестициям на финансовом рынке. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы, расходы на ДМС и обучение. В 2025 г. (2024 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.	

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий за период с 31 декабря 2025 года по дату выпуска настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могли оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, не произошло. Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 336 тыс. руб., подлежит оплате в 2026 году и было оплачено в 2026 году

Генеральный директор

(должность)

Борисов С. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

30

Марта

2026

