

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО  
АУДИТОРА  
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ  
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «СМАРТ КАПИТАЛ»  
ЗА 2025 ГОД**

## Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»

### Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»**, состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности за 2025 год и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

### Основание для выражения мнения

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

Мы независимы по отношению к Обществу 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации. 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.

*Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита*

*Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса*

### **Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению (см таблицу 16.1 Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества)**

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

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к

исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» и подготовку соответствующих раскрытий в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## **Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней**

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

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

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

## **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности 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.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.

## **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

› 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;

› 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;

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

› делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Сусоева Светлана Владимировна  
(ОИН 21606076945),  
действующая от имени АО АФ «МАРИЛЛИОН»  
(ОИН 11606054850)  
на основании доверенности №020-АФ-2025 от 06.10.2025 г.,  
руководитель аудита,  
по результатам которого  
выпущено аудиторское заключение

30 марта 2026 года

#### Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью  
«Управляющая компания «Смарт капитал»  
ОГРН 1227700855216  
123242, г Москва, пер Капранова, 3 / стр 2, пом 1/4

#### Аудиторская организация

Акционерное общество  
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»  
ОГРН 1027700190253  
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,  
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,  
комната 8.  
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации  
«Содружество»  
ОИН 11606054850

**Отчетность организации**

|                         |                 |                                                |            |
|-------------------------|-----------------|------------------------------------------------|------------|
| Код территории по ОКАТО | Код организации |                                                |            |
|                         | по ОКПО         | основной государственный регистрационный номер | ИНН        |
| 45286575000             | 78592065        | 1227700855216                                  | 9703123796 |

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ОРГАНИЗАЦИИ  
на 31 декабря 2025 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»  
ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)**

**Почтовый адрес** Российская Федерация, 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. 1/4  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002  
Годовая (квартальная)  
тыс.руб

| Номер строки                    | Наименование показателя                                                                  | Примечания к строкам | На 31.12.2025 г. | На 31.12.2024 г. |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| 1                               | 2                                                                                        | 3                    | 4                | 5                |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                          |                      |                  |                  |
| 1                               | Денежные средства                                                                        | 5                    | 4 951            | 2 296            |
| 2                               | <b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>        |                      | <b>72 342</b>    | <b>66 052</b>    |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                  | 6                    | 70 461           | 56 083           |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                                             | 7                    | 132              | 1 923            |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                                | 8                    | 1 750            | 8 047            |
| 6                               | Нематериальные активы и капитальные вложения в них                                       | 9                    | 59               | 280              |
| 7                               | Основные средства и капитальные вложения в них                                           | 10                   | 190              | 456              |
| 8                               | Требования по текущему налогу на прибыль                                                 |                      | 421              | -                |
| 9                               | Отложенные налоговые активы                                                              | 21                   | 274              | 292              |
| 10                              | Прочие активы                                                                            | 11                   | 1 242            | 540              |
| 11                              | <b>Итого активов</b>                                                                     |                      | <b>79 480</b>    | <b>69 916</b>    |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                          |                      |                  |                  |
| 12                              | <b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b> |                      | <b>-</b>         | <b>6</b>         |
| 13                              | кредиторская задолженность                                                               | 12                   | -                | 6                |
| 14                              | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                              | 21                   | -                | 1 124            |
| 15                              | Отложенные налоговые обязательства                                                       | 21                   | 22               | 76               |
| 16                              | Прочие обязательства                                                                     | 13                   | 934              | 958              |
| 17                              | <b>Итого обязательств</b>                                                                |                      | <b>957</b>       | <b>2 163</b>     |
| <b>Раздел III. Капитал</b>      |                                                                                          |                      |                  |                  |
| 18                              | Уставный капитал                                                                         | 14                   | 58 000           | 58 000           |
| 19                              | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                                             |                      | 20 523           | 9 753            |
| 20                              | <b>Итого капитала</b>                                                                    |                      | <b>78 523</b>    | <b>67 753</b>    |
| 21                              | <b>Итого капитала и обязательств</b>                                                     |                      | <b>79 480</b>    | <b>69 916</b>    |

Генеральный директор

(должность руководителя)

23 марта 2026 г.



(подпись)

Ходарин Геннадий Владимирович

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

52

|                         |                 |                                                |            |
|-------------------------|-----------------|------------------------------------------------|------------|
| Код территории по ОКATO | Код организации |                                                |            |
|                         | по ОКПО         | основной государственный регистрационный номер | ИНН        |
| 45286575000             | 78592065        | 1227700855216                                  | 9703123796 |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
За 2025 г.**

**Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»  
ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)**

Почтовый адрес **Российская Федерация, 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. 1/4**  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс.руб

| Номер строки                              | Наименование показателя                                                                                                                                                                                 | Примечания к строкам | За 2025 г.     | За 2024 г.     |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|----------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                                       | 3                    | 4              | 5              |
| <b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>         |                                                                                                                                                                                                         |                      |                |                |
| 1                                         | Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:                                                                                                                                                          |                      | 12 514         | 8 723          |
| 2                                         | процентные доходы                                                                                                                                                                                       | 15                   | 12 344         | 8 893          |
| 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 |                      | 170            | (170)          |
| 4                                         | Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы                                                                                                                                                         | 16                   | 36 000         | 34 790         |
| 5                                         | Расходы на персонал                                                                                                                                                                                     | 17                   | (27 705)       | (23 878)       |
| 6                                         | Прямые операционные расходы                                                                                                                                                                             | 18                   | (611)          | (220)          |
| 7                                         | Общие и административные расходы                                                                                                                                                                        | 19                   | (5 780)        | (4 276)        |
| 8                                         | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                     |                      | 14 419         | 15 140         |
| 9                                         | <b>Налог на прибыль, в том числе:</b>                                                                                                                                                                   | 21                   | <b>(3 649)</b> | <b>(3 032)</b> |
| 10                                        | текущий налог на прибыль                                                                                                                                                                                | 21                   | (3 685)        | (2 659)        |
| 11                                        | отложенный налог на прибыль                                                                                                                                                                             | 21                   | 36             | (373)          |
| 12                                        | Прибыль (убыток) после налогообложения                                                                                                                                                                  |                      | 10 770         | 12 108         |
| <b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b> |                                                                                                                                                                                                         |                      |                |                |
| 13                                        | <b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>                                                                                                                                                               |                      | <b>10 770</b>  | <b>12 108</b>  |

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

23 марта 2026 г.

Ходарин Геннадий  
Владимирович

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



|    |                                         |        |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |         |        |
|----|-----------------------------------------|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|--------|
| 2  | Остаток на 01.01.2024 г. пересмотренный | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 355) | 55 645 |
| 3  | Остаток на 01.01.2024 г.                | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2 355) | 55 645 |
| 4  | Прибыль (убыток) после налогообложения  |        | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 12 108  | 12 108 |
| 5  | Остаток на 31.12.2024 г.                | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 753   | 67 753 |
| 6  | Остаток на 01.01.2025 г.                | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 753   | 67 753 |
| 7  | Остаток на 01.01.2025 г. пересмотренный | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 753   | 67 753 |
| 8  | Остаток на 01.01.2025 г.                | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 9 753   | 67 753 |
| 9  | Прибыль (убыток) после налогообложения  | -      | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10 770  | 10 770 |
| 10 | Остаток на 31.12.2025 г.                | 58 000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 20 523  | 78 523 |

Генеральный директор

(должность руководителя)

Ходарин Геннадий Владимирович

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



23 марта 2026 г.

## Отчетность организации

| Код территории по ОКАТО | Код организации |                                                |            |
|-------------------------|-----------------|------------------------------------------------|------------|
|                         | по ОКПО         | основной государственный регистрационный номер | ИНН        |
| 45286575000             | 78592065        | 1227700855216                                  | 9703123796 |

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Смарт капитал»  
ООО «Управляющая компания «Смарт капитал»  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес **Российская Федерация, 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. 1/4**

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс.руб

| Номер строки                                                     | Наименование показателя                                                                                                  | Примечания к строкам | За 2025 г.    | За 2024 г.     |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|----------------|
| 1                                                                | 2                                                                                                                        | 3                    | 4             | 5              |
| <b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>    |                                                                                                                          |                      |               |                |
| 1                                                                | Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии                                                       |                      | 42 297        | 28 494         |
| 2                                                                | Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги                                                                          |                      | (722)         | (212)          |
| 3                                                                | Проценты полученные                                                                                                      |                      | 12 376        | 8 862          |
| 4                                                                | Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам                       |                      | (27 813)      | (23 515)       |
| 5                                                                | Оплата прочих административных и операционных расходов                                                                   |                      | (5 875)       | (3 575)        |
| 6                                                                | Уплаченный налог на прибыль                                                                                              |                      | (5 229)       | (1 535)        |
| 7                                                                | <b>Сальдо денежных потоков от операционной деятельности</b>                                                              |                      | <b>15 033</b> | <b>8 519</b>   |
| <b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b> |                                                                                                                          |                      |               |                |
| 8                                                                | Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств |                      | -             | (358)          |
| 9                                                                | Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                         |                      | 75 000        | -              |
| 10                                                               | Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости                            |                      | (73 000)      | (2 000)        |
| 11                                                               | <b>Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности</b>                                                            |                      | <b>2 000</b>  | <b>(2 358)</b> |
| <b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>    |                                                                                                                          |                      |               |                |
| 12                                                               | <b>Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности</b>                                                                |                      | -             | -              |
| 13                                                               | <b>Сальдо денежных потоков за отчетный период</b>                                                                        |                      | <b>17 033</b> | <b>6 161</b>   |
| 14                                                               | Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода                                                   | 5                    | 58 379        | 52 217         |
| 15                                                               | Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода                                                    | 5                    | 75 412        | 58 379         |

Генеральный директор

(должность руководителя)

23 марта 2026 г.



(подпись)

Ходарин Геннадий Владимирович

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

## Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

### Примечание 1. Основная деятельность организации

#### Основная деятельность организации

Таблица 1.1

|   | Требования к раскрытию информации                                                                                                      | Описание                                                                                                                       |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1 | 3                                                                                                                                      | 4                                                                                                                              |
| 1 | Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)                                                        | 21-000-1-01074, 05 мая 2023 года                                                                                               |
| 2 | Деятельность, осуществляемая организацией                                                                                              | Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами   |
| 3 | Организационно-правовая форма организации                                                                                              | Общество с ограниченной ответственностью                                                                                       |
| 4 | Место нахождения организации                                                                                                           | Российская Федерация, 123242, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Пресненский, пер. Капранова, д. 3, стр. 2, помещ. 1/4 |
| 5 | Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации                              | Материнское предприятие – отсутствует. Конечный владелец (бенефициар) – ██████████ (См. комментарий <sup>1</sup> )             |
| 6 | Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств | не применимо                                                                                                                   |
| 7 | Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода                                                     | на 31.12.2025 - 8 (на 31.12.2024 - 8)                                                                                          |

<sup>1</sup> Информации о конечном бенефициаре отображается на экране для лиц, обладающих полным доступом. Информация о конечном бенефициаре не раскрывается в общем доступе на основании п. 1.2.2 Решения Совета директоров Банка России от 9 декабря 2025 года

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

**Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность**

Таблица 2.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                              | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 3                                                              | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1            | Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты | <p>Экономическая среда 2025 года характеризовалась замедлением темпов роста на фоне борьбы с инфляцией и адаптации к жестким финансовым условиям. Рост экономики России в 2025 году оценивается вблизи 1%, при этом основной вклад в экономический рост внесли частное потребление и поддерживаемые госрасходами негражданские отрасли.</p> <p>Основные факторы и влияния, которые определили финансовые результаты в 2025 году:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Налоговая реформа и прогрессивная шкала по НДФЛ. С 1 января 2025 года в России заработала полноценная пятиступенчатая шкала НДФЛ, повышенные ставки применяются к общей налоговой базе, включая зарплату, доходы от продажи акций и дивиденды (13-22%).</li> <li>• Ключевая ставка. Первые полгода Банк России удерживал ключевую ставку на уровне 21% годовых. Затем инфляция замедлилась, что позволило регулятору пересмотреть свои решения в сторону снижения ставки. В декабре 2025 года ЦБ принял решение снизить ключевую ставку до 16%.</li> <li>• Укрепление рубля. Факторы, способствовавшие укреплению рубля: жесткая монетарная политика ЦБ, снижение спроса компаний на валюту, платежный баланс.</li> <li>• Рост издержек бизнеса, связанный с увеличением регулируемых тарифов и цен инфраструктурных монополий.</li> </ul> <p>По итогам 2025 года наблюдаются признаки стагнации и исчерпания структурного запаса.</p> |

В мировой экономике по итогам 2025 года наблюдается высокая степень неопределенности в контексте глобальной торговли (из-за тарифных войн), цепочек поставок, санкционного давления и политики ряда развитых стран (главным образом, США) по расширению объема отраслевых субсидий из-за усиления стратегической конкуренции. В отношении России, за 9 месяцев в 2025 году наблюдались отдельные признаки ослабления геополитической напряженности со стороны США, но не со стороны ЕС. Однако, продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и высокая геополитическая напряженность продолжают оказывать влияние на экономику страны. В 2022-2025 годы Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые и продлевали существующие санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.

Финансовые рынки в 2025 году характеризовались высокой волатильностью и активным развитием цифровых активов (ЦФА). Российский рынок акций показал сдержанную динамику на фоне жесткой денежно-кредитной политики, при росте рынков секьюритизации и ЦФА. Индекс МосБиржи снизился на 4,04% за год. Объем размещений ЦФА достиг 1,65 трлн рублей, однако в 2025 году произошли первые дефолты на сумму около 1,4 млрд рублей (0,2% рынка), что выявило пробелы в законодательном регулировании выпуска и обращения таких инструментов.

Спрос на облигации рос по мере снижения ключевой ставки Банка России, максимальный спрос пришелся на 3 квартал, когда снижение ставок было наиболее быстрым.

В 2025 году нетто-приток средств в паевые инвестиционные фонды вырос более чем на треть г/г, до 2,8 трлн рублей. Наибольший рост показали ОПИФ, что связано с возросшим интересом к инвестициям в фонды облигаций. Также увеличился чистый приток средств в ИПИФ и ЗПИФ. При этом нетто-приток средств в БПИФ снизился – за счет фондов денежного рынка, доходность которых уменьшилась в 2025 году вслед за снижением ключевой ставки Банка России.

Общество ожидает в 2026 году прирост рынка доверительного управления и коллективных инвестиций более чем на 10%, при этом что ключевым драйвером роста станет смягчение денежно-кредитной политики Банка России.

Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. В случае дестабилизации экономической ситуации в Российской Федерации или в отдельно взятом регионе, которая может негативно повлиять на деятельность Общества, исполнительным органом Общества будут приниматься меры по антикризисному управлению с целью снижения негативного воздействия ситуации, в том числе сокращение внутренних издержек, расширение спектра предоставляемых услуг. Общество, по мнению его руководства, обладает достаточной степенью гибкости для быстрой адаптации к изменяющимся условиям экономической среды

Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат

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

### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

| Номер строки | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                                                   | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1            | Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                                                                                                                                                                                             | <p>Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями федеральных стандартов бухгалтерского учета и Положения Банка России от 02.10.2024 №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» (далее – Положение 843-П).</p> <p>При применении Положения 843-П Общество руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) и Разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 2            | Причины реклассификации сравнительных сумм                                                                                                                                                                                                                                          | <p>Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Однако, в связи с изменением форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Положении №843-П по сравнению с действующим до 31 декабря 2024 года Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организованных депозитариев инвестиционного фонда, паевого клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров", сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями. Данные изменения не оказали существенного влияния на показатели сравнительных сумм.</p> |
| 3            | Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)                                                                                                                                                                  | Реклассификация не производилась                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4            | Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации                                                                                                                                                                                                                | Реклассификация не производилась                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5            | Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок | Ретроспективный пересчет или реклассификация не производились                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

## 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

| Номер строки                                | Требования к раскрытию информации                                                                                                                                                                                                                               | Описание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                               | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Раздел I. Влияние 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 | Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общество руководствуется различными суждениями, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые в значительной мере могут влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 2                                           | Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние                                               | <p>В процессе применения учетной политики Общество руководствуется своим суждением и делало оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки, лежащие в их основе допущения, пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.</p> <p>1. Проверка на обесценение основных средств и нематериальных активов. Общество проводит на конец каждого отчетного года проверку на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов или определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. Убытки от обесценения основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в составе расходов периода на дату их выявления. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации.</p> <p>2. Оценка справедливой стоимости. При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости.</p> |
| 3                                           | Подходы к оценке финансовых инструментов                                                                                                                                                                                                                        | Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в бухгалтерском учете Общества, если Общество становится стороной по договору об обязательстве признано в бухгалтерском учете Общества, если Общество размещенные депозиты, дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до погашения и кредиторская задолженность признаются по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 4                                           | Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте                                                                                                                                                                                              | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 5                                           | Допущение о непрерывности деятельности организации                                                                                                                                                                                                              | Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, так как руководство не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 6                                           | Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля                                                                                                                                                           | Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду того, что Общество создано в 2022 году.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

## Раздел II. Изменения в учетной политике

Описание изменений учетной политики, их причин и характера

Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организации.

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состава и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Положение Банка России от 02.10.2024 № 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» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:

МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:

- Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний
- Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями
- Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости
- Раскрытие информации об определенных руководителях показателей эффективности для обеспечения прозрачности
- Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации.

В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификацию финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):

- поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
  - Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если: ее функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики.
- Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ФСБУ 9/2025 "Доходы" (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

| Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 9                                                                                                                                                                                     | <p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p> <p>Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения три месяца и менее. В статью бухгалтерского баланса "Денежные средства" Общество включает наличные денежные средства и остатки на банковских счетах, а для целей составления Отчета о потоках денежных средств "денежные средства и их эквиваленты" включают в себя различные денежные средства, остатки на банковских счетах, депозитные вклады в кредитных организациях со сроком погашения три месяца и менее</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 10                                                                                                                                                                                    | <p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p> <p>Под размещением Обществом денежных средств по договору банковского вклада понимается передача денежных средств по заключенному между Обществом и кредитной организацией договору банковского вклада, составленному в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации. Депозиты учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. ЭСП финансового инструмента определяется по формуле расчета приведенной к дате расчета стоимости будущих денежных потоков. Общество исходит из понимания рыночных условий, соответствующих данным сделкам, сопоставляет первоначальную ЭСП с условиями по аналогичным сделкам, действующим в самом Обществе и на рынке, оценивает риски, присущие данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении финансового инструмента. Ставка по договору соответствует рыночной, если ее отклонение от рыночной составляет не более 10%.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 11                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 12                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p> <p>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 13                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> <p>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, в составе финансовых активов Общества, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитываются дебиторская задолженность, денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, и прочие размещенные средства. Дебиторская задолженность и прочие размещенные средства признаются в день, когда у Общества возникает право требования на результат оказания услуг, выполнения работ, на имущество или право на получение денежных средств от контрагента в соответствии с задолженностью или договором. Признание дебиторской задолженности и прочих размещенных денежных средств Общества прекращается в наиболее раннюю из дат: исполнения обязательства должником; передачи Обществу соответствующего права требования третьему лицу; с даты внесения в ЕГРЮЛ сведений о прекращении деятельности должника в связи с его ликвидацией в порядке, установленном законом о государственной регистрации юридических лиц; с даты завершения конкурсного производства в отношении должника; прочего прекращения права требования в соответствии с законодательством или договором. Датой отражения операций по выдаче (размещению) депозита является дата поступления денежной суммы депозита на счет по депозиту. При первоначальном признании депозиты учитываются по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется ежемесячно. Период для расчета амортизированной стоимости - ожидаемый срок действия договора. К договорам банковского вклада, имеющим срок действия договора банковского вклада год и менее или «до востребования», дисконтирование (метод ЭСП) не применяется. В этих случаях применяется линейный метод начисления процентов.</p> |
| 14                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия</p> <p>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 15                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</p> <p>Общество учитывает прочие финансовые активы в соответствии с требованиями соответствующего ОСБУ для каждого актива, отнесенного к прочим.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 16                                                                                                                                                                                    | <p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 17                                                                          | Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости                                                                                                                                                        | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, в составе финансовых обязательств Общества, оцениваемых по амортизированной стоимости, учитывается кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается в момент возникновения обязательства Общества по договору или в соответствии с законодательством. Общество должно исключить финансовое обязательство (или часть финансового обязательства) из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда оно погашено, т.е. когда предусмотрена договором обязанность исполнения, аннулирована или прекращена по истечении срока. Кредиторская задолженность Общества отражается в учете по методу начисления по амортизированной стоимости. |
| 18                                                                          | Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств                                                                                                                                                                                    | Финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету и в финансовой отчетности отражаются чистой величиной только в тех случаях, когда существует юридически защищенное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо провозвестить взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Рассматриваемое право на взаимозачет 1) не должно зависеть от возможных будущих событий и 2) должно иметь юридическую возможность осуществления при следующих обстоятельствах: (а) в ходе осуществления обычной финансово-хозяйственной деятельности, (б) при невыполнении обязательства по платежам и в случае несостоятельности или банкротства                                                    |
| <b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>       |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 19                                                                          | Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                                 | Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 20                                                                          | Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                                           | Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 21                                                                          | Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)                                                                    | Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 22                                                                          | Применяемая модель учета инвестиционного имущества                                                                                                                                                                                                               | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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                                 | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 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 | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствует инвестиционное имущество.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

**Раздел VI. Критерии признания, база оценки основных средств**

|    |                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 25 | Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)                                            | Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:<br>- объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем;<br>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.<br>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве основного средства, составляет 60 000 рублей независимо от срока полезного использования. |
| 26 | Способ переноса притока стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 27 | Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения                          | Общество применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов основных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 28 | Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения                                                         | Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для групп основных средств: автотранспортные средства – 3 - 8 лет, вычислительная и оргтехника – 2 - 3 года; прочие – 3 - 10 лет.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**Раздел VII. Критерии признания, база оценки нематериальных активов**

|    |                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 29 | Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                                                                                  | Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта; 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. Обществом предусмотрена следующая классификация нематериальных активов: Программное обеспечение; Лицензии; Прочие НМА. |
| 30 | Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)                                                           | Общество учитывает все группы нематериальных активов по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 31 | Способ переноса притока стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль                                           | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 32 | Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения | Общество на конец каждого отчетного года оценивает наличие признаков обесценения активов в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 33 | Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения       | Общество применяет линейный метод начисления амортизации для всех объектов нематериальных активов. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива, исходя из: срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования НМА, в течение которого предполагается получать экономические выгоды.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 34 | Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами                                                                                                                           | Общество не планирует создавать нематериальные активы собственными силами                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 35                                                                                                          | <p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                                                                             | <p>Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере недисконтированной величины. Обязательства по оплате ежегодных отпусков работникам Общества оцениваются как величина затрат Общества, которую предполагается выплатить работникам за неиспользованный оплачиваемый отпуск на конец отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Расчет сумм страховых взносов по обязательствам перед работниками по неиспользованным отпускам производится исходя из регрессивной ставки страховых взносов с учетом предельной величины базы для начисления страховых взносов. При некапитализируемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе. Обязательства по выплате премий признаются Обществом в случае, если: - у Общества существует обязанность по выплате премий исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров; - величина обязательств по выплате премий может быть надежно определена. Общество отражает обязательство по выплате премий работнику фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного права на получение премии. При превышении фактически выплаченной работнику суммы краткосрочного вознаграждения над суммой, подлежащей выплате, Общество признает соответствующее требование в размере сокращения будущих выплат краткосрочных вознаграждений работнику или в размере суммы, подлежащей возврату работником.</p> |
| 36                                                                                                          | <p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                                                                             | <p>У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 37                                                                                                          | <p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|                                                                                                             | <p>У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 38                                                                                                          | <p>Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                             | <p>У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 39                                                                                                          | <p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                             | <p>Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если аренда классифицирована как долгосрочная. В целях определения срока аренды учитывается минимальный планируемый срок аренды (неподлежащий досрочному прекращению период плюс оценка опциона на продление договора). Ежегодно по состоянию на отчетную дату Общество производит пересмотр срока аренды или изменение оценки опциона на продление договора. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. (При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам. В рамках одного договора Общество не отделяет компоненты, которые не являются арендой, от компонентов, которые являются арендой.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 40                                                                                                          | <p>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</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                                                                             | <p>Общество в качестве организации - арендатора использует свое право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договору аренды в части аренды офисного помещения.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 41                                                                                                          | <p>Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                                                                             | <p>Неприменимо</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                                                                                                       |                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 42                                                                                                    | Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды                                                              | <p>В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях и/или иностранной валюте на сопоставимый срок для юридических лиц, раскрываемой на официальном сайте Банка России (<a href="http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/">http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/</a>). Если последняя раскрытая на сайте Банка России средневзвешенная процентная ставка рассчитана ранее, чем за месяц до первоначального признания прав пользования по договору аренды, для определения процентной ставки применяется средневзвешенная процентная ставка, применяемая в месяце до месяца первоначального признания.</p> <p>Не имеются</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 43                                                                                                    | Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей                                                        | Не имеются                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b> |                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 44                                                                                                    | Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи | По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 45                                                                                                    | Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управления управленческих нужд     | <p>Запасы признаются при соблюдении двух критериев:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• - использование запасов приведет к вероятному притоку экономической выгоды;</li> <li>• - можно надежно оценить первоначальную стоимость данных запасов.</li> </ul> <p>• При первоначальном признании запасы признаются по себестоимости. Последующая оценка запасов проводится по стоимости каждой единицы. Для множества взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку способом ФИФО.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 46                                                                                                    | Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств                                                      | <p>Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Под основным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства следует учитывать, что выбытие ресурсов считается вероятным, если такое событие скорее будет иметь место, чем не будет, то есть вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Уровень существенности для условных обязательств не кредитного характера устанавливается в размере 500 000 рублей.</p> |
| 47                                                                                                    | Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности                                       | <p>Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые на прямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовое обязательство, оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости. У Общества нет просроченной кредиторской задолженности. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество ее списывает по истечении трехлетнего срока. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего отчета о финансовом положении тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

|    |                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 48 | Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала                                                                               | Уставный и добавочный капитал отражается в бухгалтерском учете на основании Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (далее - Положение 803-П)."                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 49 | Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу                                                              | Собственные доли, принадлежащие Обществу, отражаются в бухгалтерском учете на основании Положения 803-П                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 50 | Порядок признания и оценки резервного капитала                                                                                            | Уставом Общества не предусмотрено формирование резервного фонда                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 51 | Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства | Отложенные налоги на прибыль признаются в отношении разниц между балансовой стоимостью активов и обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой, используемой при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, признаются для всех налогооблагаемых временных разниц, а отложенные налоговые активы, как правило, признаются для всех вычитаемых временных разниц в той величине, в которой вероятно получение налогооблагаемой прибыли, против которой данные вычитаемые временные разницы могут быть использованы. Отложенные налоги не признаются, если временная разница возникает при первоначальном признании других активов и обязательств по сделкам, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.<br>Величина отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода (квартала) и соответствующая величина списывается, если более не представляется вероятным, что будет получена достаточная налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы вычитаемые временные разницы. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются исходя из ставок налога, которые, как ожидается, будут применяться в том периоде, в котором обязательство будет выполнено, или актив реализован, с учетом требований налогового законодательства, действующего на отчетную дату. Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, когда имеется юридическое право на зачет текущих налоговых требований против текущих налоговых обязательств, и когда они относятся к налогу на прибыль, подлежащему уплате в один бюджет.<br>По состоянию на отчетную дату и за период, оканчивающийся указанной датой, у Общества отсутствуют активы, по которым выплачиваются дивиденды |
| 52 | Порядок отражения дивидендов                                                                                                              | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 53 | Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета                                                       | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

22

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

**Таблица 5.1**  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.12.2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                 | На 31.12.2024 г.     |                             |                                                 |
|--------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|
|              |                         | Полная балансовая стоимость                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки |
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 4                                               | 5                    | 6                           | 8                                               |
| 1            | Расчетные счета         | 4 951                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | -                                               | 4 951                | 2 296                       | 2 296                                           |
| 2            | <b>Итого</b>            | <b>4 951</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <b>-</b>                                        | <b>4 951</b>         | <b>2 296</b>                | <b>2 296</b>                                    |
| 3            | Текстовое пояснение     | По состоянию на отчетную дату у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 951 тысячи рублей. (на 31.12.2024 - 2 296 тысяч рублей). Остаток денежных средств в кредитных организациях с рейтингом гЛАА, стабильный от Эксперт РА, и выше составил 4 945 тысяч рублей или 99,88 процента от общей суммы денежных средств (По состоянию на 31.12.2024 года - в четырех кредитных организациях - 2 291 тысячи рублей или 99,78 процента). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на отчетную дату и 31.12.2024 отсутствуют. |                                                 |                      |                             |                                                 |

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

**Таблица 5.2**  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                    | На 31.12.2025 г.                                                                                                                         |               | На 31.12.2024 г. |               |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|---------------|
|              |                                                                                                            | 3                                                                                                                                        | 4             | 5                | 6             |
| 1            | 2                                                                                                          | 3                                                                                                                                        | 4             | 5                | 6             |
| 1            | Денежные средства                                                                                          | 4 951                                                                                                                                    | 2 296         | 4 951            | 2 296         |
| 2            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств | 70 461                                                                                                                                   | 56 083        | 70 461           | 56 083        |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                               | <b>75 412</b>                                                                                                                            | <b>58 379</b> | <b>75 412</b>    | <b>58 379</b> |
| 4            | Текстовое пояснение                                                                                        | В отчетном периоде инвестиционные и финансовые операции, не требовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствовали. |               |                  |               |

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

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

**Таблица 6.1**  
тыс. руб

| Номер строки | Наименование показателя                                 | На 31.12.2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                 |                      | На 31.12.2024 г.            |                                                 |                      |
|--------------|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                                         | Полная балансовая стоимость                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 70 461                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                                               | 70 461               | 56 083                      | -                                               | 56 083               |
| 2            | Итого                                                   | 70 461                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | -                                               | 70 461               | 56 083                      | -                                               | 56 083               |
| 3            | Текстовое пояснение                                     | По состоянию на отчетную дату у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации с рейтингом г/АА, стабильный от Эксперт РА с общей суммой средств 70 461 тысяча рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 в одной кредитной организации с рейтингом г/АА, стабильный от Эксперт РА с общей суммой средств 56 083 тысяча рублей). Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на отчетную дату отсутствуют. Справедливая стоимость размещенных депозитов, в кредитных организациях, совпадает с их балансовой стоимостью. На отчетную дату просроченных средств в кредитных организациях Общество не имеет. |                                                 |                      |                             |                                                 |                      |

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

**Таблица 6.2**

| Номер строки | Наименование показателя                                 | На 31.12.2025 г.                                                                                                                                                                                  |                                     | На 31.12.2024 г.                       |                                     |
|--------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------|
|              |                                                         | Диапазон контрактных процентных ставок                                                                                                                                                            | Временной интервал сроков погашения | Диапазон контрактных процентных ставок | Временной интервал сроков погашения |
| 1            | 2                                                       | 3                                                                                                                                                                                                 | 4                                   | 5                                      | 6                                   |
| 1            | Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 15,01 %                                                                                                                                                                                           | 19 дней                             | 20,01 %                                | 9 дней                              |
| 2            | Текстовое пояснение                                     | Временной интервал сроков погашения по средствам в кредитных организациях и Банках-нерезидентах некредитная финансовая организация определяет как срок, оставшийся до погашения от отчетной даты. |                                     |                                        |                                     |

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

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

**Таблица 7.1**  
Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.12.2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                 |                      | На 31.12.2024 г.            |                                                 |                      |
|--------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                         | Полная балансовая стоимость                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Прочие выданные займы   | 132                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                                               | 132                  | 2 093                       | (170)                                           | 1 923                |
| 2            | Итого                   | 132                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                                               | 132                  | 2 093                       | (170)                                           | 1 923                |
| 3            | Текстовое пояснение     | По состоянию на 31.12.2025 года к прочим выданным займам и размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, отнесена сумма обеспечительного платежа по договору аренды нежилого помещения (на 31.12.2024 года: заем, выданный юридическому лицу, а также сумма обеспечительного платежа по договору аренды нежилого помещения) |                                                 |                      |                             |                                                 |                      |

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

**Таблица 8.1**  
Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя            | На 31.12.2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                 |                      | На 31.12.2024 г.            |                                                 |                      |
|--------------|------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------------------------------|----------------------|
|              |                                    | Полная балансовая стоимость                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                  | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 4                                               | 5                    | 6                           | 7                                               | 8                    |
| 1            | Дебиторская задолженность клиентов | 1 750                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                               | 1 750                | 8 047                       | -                                               | 8 047                |
| 2            | Итого                              | 1 750                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | -                                               | 1 750                | 8 047                       | -                                               | 8 047                |
| 3            | Текстовое пояснение                | Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. По состоянию на отчетную дату крупнейшими дебиторами по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами являются: ООО "Управляющая компания "Смарт капитал" (Д.У.) ЗПИФ комбинированный "Финансовая независимость" - сумма задолженности составляет 1 250 тыс. руб. или 71,43% от общей суммы задолженности (на 31.12.2024: ООО "Управляющая компания "Смарт капитал" (Д.У.) ЗПИФ комбинированный "Смарт первый" - сумма задолженности 4 547 тыс. руб. или 56,50 %; ООО "Управляющая компания "Смарт капитал" (Д.У.) ЗПИФ комбинированный "Финансовая независимость" 2 500 тыс. руб. или 31,07%). По состоянию на отчетную дату (на 31.12.2024 г.) вся дебиторская задолженность является текущей и не обесцененной. Задержки платежа в части дебиторской задолженности отсутствуют. |                                                 |                      |                             |                                                 |                      |

Примечание 9. Нематериальные активы

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                             | Нематериальные активы, приобретенные                                                                                                                                                |                     |        | Нематериальные активы, созданные самостоятельно |                     |        | Капитальные вложения в объекты нематериальных активов | Итого |  |
|--------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------|-------------------------------------------------|---------------------|--------|-------------------------------------------------------|-------|--|
|              |                                                     | Программное обеспечение                                                                                                                                                             | Лицензии и франшизы | Прочее | Программное обеспечение                         | Лицензии и франшизы | Прочее |                                                       |       |  |
| 1            | 2                                                   | 3                                                                                                                                                                                   | 4                   | 5      | 6                                               | 7                   | 8      | 9                                                     | 10    |  |
| 1            | Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе: | 56                                                                                                                                                                                  | 671                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 726   |  |
| 2            | первоначальная (переоцененная) стоимость            | 60                                                                                                                                                                                  | 923                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 983   |  |
| 3            | накопленная амортизация                             | (4)                                                                                                                                                                                 | (252)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (256) |  |
| 4            | Амортизация                                         | (12)                                                                                                                                                                                | (434)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (446) |  |
| 5            | Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе: | 44                                                                                                                                                                                  | 237                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 281   |  |
| 6            | первоначальная (переоцененная) стоимость            | 60                                                                                                                                                                                  | 923                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 983   |  |
| 7            | накопленная амортизация                             | (16)                                                                                                                                                                                | (686)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (702) |  |
| 8            | Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе: | 44                                                                                                                                                                                  | 237                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 281   |  |
| 9            | первоначальная (переоцененная) стоимость            | 60                                                                                                                                                                                  | 923                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 983   |  |
| 10           | накопленная амортизация                             | (16)                                                                                                                                                                                | (686)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (702) |  |
| 11           | Амортизация                                         | (12)                                                                                                                                                                                | (210)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (222) |  |
| 12           | Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе: | 32                                                                                                                                                                                  | 27                  | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 59    |  |
| 13           | первоначальная (переоцененная) стоимость            | 60                                                                                                                                                                                  | 923                 | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | 983   |  |
| 14           | накопленная амортизация                             | (28)                                                                                                                                                                                | (896)               | -      | -                                               | -                   | -      | -                                                     | (924) |  |
| 15           | Текстовое пояснение                                 | Неамортизируемых нематериальных активов и нематериальных активов, переданных в залог, по состоянию на отчетную дату нет.<br>Признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют |                     |        |                                                 |                     |        |                                                       |       |  |

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                             | Основные средства в собственности                                            |                                     |                       |        |                            |                                     | Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам |        |    |       | Капитальные вложения в основные средства | Итого |
|--------------|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|----------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------|----|-------|------------------------------------------|-------|
|              |                                                     | Земля, здания и сооружения                                                   | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства | Прочее | Земля, здания и сооружения | Офисное и компьютерное оборудование | Транспортные средства                                              | Прочее |    |       |                                          |       |
| 1            | 2                                                   | 3                                                                            | 4                                   | 5                     | 6      | 7                          | 8                                   | 9                                                                  | 10     | 11 | 12    |                                          |       |
| 24           | Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе: | -                                                                            | 324                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 324   |                                          |       |
| 25           | первоначальная (переоцененная) стоимость            | -                                                                            | 440                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 440   |                                          |       |
| 26           | накопленная амортизация                             | -                                                                            | (115)                               | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | (115) |                                          |       |
|              | Поступление                                         |                                                                              | 358                                 |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | 358   |                                          |       |
|              | Амортизация                                         |                                                                              | (226)                               |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | (226) |                                          |       |
| 28           | Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе: | -                                                                            | 456                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 456   |                                          |       |
| 29           | первоначальная (переоцененная) стоимость            | -                                                                            | 797                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 797   |                                          |       |
| 30           | накопленная амортизация                             | -                                                                            | (341)                               | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | (341) |                                          |       |
| 51           | Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе: | -                                                                            | 456                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 456   |                                          |       |
| 52           | первоначальная (переоцененная) стоимость            | -                                                                            | 797                                 | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | 797   |                                          |       |
| 53           | накопленная амортизация                             | -                                                                            | (341)                               | -                     | -      | -                          | -                                   | -                                                                  | -      | -  | (341) |                                          |       |
|              | Амортизация                                         |                                                                              | (266)                               |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | (266) |                                          |       |
|              | Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе: |                                                                              | 190                                 |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | 190   |                                          |       |
|              | первоначальная (переоцененная) стоимость            |                                                                              | 797                                 |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | 797   |                                          |       |
|              | накопленная амортизация                             |                                                                              | (607)                               |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    | (607) |                                          |       |
|              | Текстовое пояснение                                 | Все основные средства по состоянию на отчетную дату являются амортизируемыми |                                     |                       |        |                            |                                     |                                                                    |        |    |       |                                          |       |

28

**Примечание 11. Прочие активы****Прочие активы****Таблица 11.1**

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя               | На 31.12.2025 г.            |                        |                      | На 31.12.2024 г.            |                        |                      |
|--------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|-----------------------------|------------------------|----------------------|
|              |                                       | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость | Полная балансовая стоимость | Резерв под обесценение | Балансовая стоимость |
| 1            | 2                                     | 3                           | 4                      | 5                    | 6                           | 7                      | 8                    |
| 1            | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 1 243                       | -                      | 1 243                | 540                         | -                      | 540                  |
| 2            | <b>Итого</b>                          | <b>1 243</b>                | <b>-</b>               | <b>1 243</b>         | <b>540</b>                  | <b>-</b>               | <b>540</b>           |

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность****Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости****Таблица 12.1**

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | На 31.12.2025 г. | На 31.12.2024 г. |
|--------------|-------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                       | 3                | 4                |
| 1            | Прочее                  | -                | 6                |
| 2            | <b>Итого</b>            | <b>-</b>         | <b>6</b>         |

**Примечание 13. Прочие обязательства****Прочие обязательства****Таблица 13.1**

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя            | На 31.12.2025 г. | На 31.12.2024 г. |
|--------------|------------------------------------|------------------|------------------|
| 1            | 2                                  | 3                | 4                |
| 1            | Расчеты с персоналом               | 718              | 826              |
| 2            | Расчеты по социальному страхованию | 217              | 132              |
| 4            | <b>Итого</b>                       | <b>934</b>       | <b>958</b>       |

## Примечание 14. Капитал и управление капиталом

### Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                          | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                                                                | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 1                | Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года               | Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 58 000 тыс. руб. (На 31.12.2024 - 58 000 тыс. руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года уставный капитал некредитной финансовой организации полностью оплачен. Количество участников Общества по состоянию на 31.12.2025: 1 (один) с долей 100,00 % (на 31.12.2024 - 1 (один) с долей 100,00 %) |
| 2                | Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале                                                              | Изменений структуры долей в капитале в отчетном периоде не было                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 3                | Информация о корректировке капитала на инфляцию                                                                                  | Корректировки капитала на инфляцию в отчетном периоде не был                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 4                | Информация о распределении прибыли                                                                                               | Распределения прибыли в отчетном периоде не было                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 5                | Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года | Дополнительные права для участников не предусмотрены                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

### Управление капиталом

Таблица 14.2

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                                        | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                                                                              | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1                | Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России                           | Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.<br>В течение 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России на 31 декабря 2025 года составляет 27 976 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года - 28 066 тыс. рублей).<br>На 31 декабря 2025 года величина собственных средств Общества составляет 74 449 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года - 56 211 тыс. рублей) |
| 2                | Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России; описание причин и последствий указанных нарушений | Нарушений не установлено                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 3                | Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них                                                                                    | Прочие резервы отсутствуют                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

## Примечание 15. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 15.1

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                    | За 2025 г.    | За 2024 г.   |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| 1            | 2                                                                                                                          | 3             | 4            |
| 1            | По необесцененным финансовым активам, в том числе:                                                                         | 12 344        | 8 893        |
| 2            | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах | 12 289        | 8 862        |
| 3            | по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам           | 55            | 31           |
| 4            | <b>Итого</b>                                                                                                               | <b>12 344</b> | <b>8 893</b> |

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

### Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 16.1

тыс.руб

| Номер строки                                           | Наименование показателя                                | За 2025 г.    | За 2024 г.    |
|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                                                      | 2                                                      | 3             | 4             |
| <b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b> |                                                        |               |               |
| 1                                                      | Выручка от оказания услуг по доверительному управлению | 36 000        | 34 790        |
| 2                                                      | <b>Итого</b>                                           | <b>36 000</b> | <b>34 790</b> |
| 3                                                      | <b>Всего</b>                                           | <b>36 000</b> | <b>34 790</b> |

## Примечание 17. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 17.1

тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                    | За 2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | За 2024 г.    |
|--------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| 1            | 2                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4             |
| 1            | Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 23 613                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 20 397        |
| 2            | Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам        | 4 058                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 3 240         |
| 3            | Прочее                                                     | 35                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 241           |
| 4            | <b>Итого</b>                                               | <b>27 705</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>23 878</b> |
| 5            | Текстовое пояснение                                        | Расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года и расходы по выплате выходных пособий в отчетном периоде отсутствовали. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 973 тыс. руб. |               |

## Примечание 18. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 18.1  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                       | За 2025 г.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | За 2024 г.   |
|--------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1            | 2                                                             | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4            |
| 1            | Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги          | 1 638                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 1 202        |
| 2            | Амортизация основных средств                                  | 266                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 226          |
| 3            | Амортизация нематериальных активов                            | 222                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 446          |
| 4            | Расходы по аренде                                             | 1 616                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 730          |
| 5            | Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит       | 931                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 674          |
| 6            | Неустойки (штрафы, пени)                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 1            |
| 7            | Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов | 236                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 97           |
| 8            | Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль   | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 35           |
| 9            | Прочее                                                        | 872                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 866          |
| 10           | <b>Итого</b>                                                  | <b>5 780</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>4 276</b> |
| 11           | Текстовое пояснение                                           | <p>Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составило 1 616 тыс. руб. Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Расходы Общества на оплату профессиональных услуг аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности составили 588 тыс. руб. Вознаграждения за иные аудиторские услуги, а также прочие, связанные с аудиторской деятельностью услуги, аудитору не выплачивались, поскольку перечисленные услуги не оказывались в отчетном периоде. В состав прочих административных расходов за отчетный период Общество включает членские взносы 288 тыс. руб., расходы на инвентарь и хозяйственные принадлежности 292 тыс. руб. и др. Расходы от выбытия основных средств и капитальных вложений в них за отчетный период отсутствуют</p> |              |

## Примечание 19. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 19.1  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                                                    | За 2025 г.                                                                                                                                                                                                                      | За 2024 г. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 1            | 2                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                               | 4          |
|              | Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов | -                                                                                                                                                                                                                               | 220        |
| 2            | Прочее                                                                                     | 611                                                                                                                                                                                                                             | -          |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                               | <b>611</b>                                                                                                                                                                                                                      | <b>220</b> |
| 4            | Текстовое пояснение                                                                        | <p>В состав прочих прямых операционных расходов включены расходы за оказание консультационных услуг по бухгалтерскому учету активов ПИФов 550 тыс. руб. и расходы за услуги предоставления биржевой информации 61 тыс. руб.</p> |            |

## Примечание 20. Аренда

### Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 20.1

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

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

Таблица 20.2  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                     | За 2025 г.   | За 2024 г. |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| 1            | 2                                                                                                                                           | 3            | 4          |
| 1            | <b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>                                                                           | <b>1 675</b> | <b>730</b> |
| 2            | платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды | 1 675        | 730        |
| 3            | <b>Итого</b>                                                                                                                                | <b>1 675</b> | <b>730</b> |

## Примечание 21. Налог на прибыль

### Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 21.1  
тыс.руб

| Номер показателя | Наименование показателя                                   | За 2025 г.   | За 2024 г.   |
|------------------|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1                | 2                                                         | 3            | 4            |
| 1                | Расход (доход) по текущему налогу на прибыль              | 3 685        | 2 659        |
| 2                | Изменение отложенного налогового обязательства (актива)   | (36)         | 373          |
| 3                | <b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>               | <b>3 649</b> | <b>3 032</b> |
| 4                | налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка | 3 649        | 3 032        |

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

Таблица 21.2  
тыс.руб

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                                                                | За 2025 г. | За 2024 г. |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1                | 2                                                                                                                                                                      | 3          | 4          |
| 1                | Прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                    | 14 419     | 15 140     |
| 2                | Условный расход (доход) по налогу на прибыль                                                                                                                           | 3 605      | 3 028      |
| 3                | Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе: | 44         | 47         |
| 4                | расходы, не принимаемые к налогообложению                                                                                                                              | 44         | 47         |
| 5                | Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль                                                                                            | -          | (43)       |
| 6                | Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка                                                                                                              | 3 649      | 3 032      |

### Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2025 г.

Таблица 21.3.1  
тыс.руб

| 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                                                                                                    | Нематериальные активы                                                         | 38               | 31                                    | 7                 |
| 2                                                                                                    | Основные средства                                                             | 2                | -                                     | 2                 |
| 3                                                                                                    | Оценочные обязательства и резервы                                             | 234              | (48)                                  | 282               |
| 4                                                                                                    | Общая сумма отложенного налогового актива                                     | 274              | (17)                                  | 292               |
| 5                                                                                                    | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами | 274              | (17)                                  | 292               |
| <b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>                             |                                                                               |                  |                                       |                   |
| 6                                                                                                    | Нематериальные активы                                                         | (15)             | 16                                    | (31)              |
| 7                                                                                                    | Основные средства                                                             | (8)              | 37                                    | (44)              |
| 8                                                                                                    | Общая сумма отложенного налогового обязательства                              | (22)             | 53                                    | (76)              |
| 9                                                                                                    | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 252              | 36                                    | 216               |
| 10                                                                                                   | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                         | 252              | 36                                    | 216               |

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за 2024 г.**

Таблица 21.3.2  
тыс.руб

| 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                                                                                                    | Нематериальные активы                                                             | 7                | 1                                     | 6                 |
| 2                                                                                                    | Основные средства                                                                 | 2                | 2                                     | -                 |
| 3                                                                                                    | Оценочные обязательства и резервы                                                 | 282              | 137                                   | 145               |
| 4                                                                                                    | Общая сумма отложенного налогового актива                                         | 292              | 141                                   | 151               |
| 5                                                                                                    | Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды | -                | (548)                                 | (548)             |
|                                                                                                      | Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами     | 292              | (408)                                 | 699               |
| <b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>                             |                                                                                   |                  |                                       |                   |
| 6                                                                                                    | Нематериальные активы                                                             | (31)             | 14                                    | (45)              |
| 7                                                                                                    | Основные средства                                                                 | (44)             | 20                                    | (65)              |
| 8                                                                                                    | Общая сумма отложенного налогового обязательства                                  | (76)             | 35                                    | (110)             |
| 9                                                                                                    | Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)                                 | 216              | (373)                                 | 589               |
| 10                                                                                                   | Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)                             | 216              | (373)                                 | 589               |

Примечание 22. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 22.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                              | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2                |                                                                                                                                                                                                                                                                      | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 1                | <p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p> | <p>Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества должника и сроков заимствований. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее - ОКУ) на постоянной основе. ОКУ зависят от суммы и срока выплаты. Общество оценивает вероятность дефолта в зависимости от рейтинга кредитной организации и срока размещения денежных средств во вклад (депозит). Кредитный риск по денежным средствам, находящимся во вкладах (депозитах) в кредитных организациях, не имеющих рейтинг, присвоенного данными рейтинговыми агентствами, оценивается на основании профессионального суждения. Также Общество анализирует признаки неплатежеспособности паевых инвестиционных фондов, находящихся в доверительном управлении Общества</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 2                | <p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>                                                                                                                                                                                                      | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3                | <p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>                                                                                                                                                                       | <p>Дефолт – невозможность выполнения контрагентом своих обязательств перед Обществом по выплатам процентов, основного долга в полном объеме в срок. Вероятность дефолта – расчётная оценка вероятности наступления дефолта в течение заданного промежутка времени. Убыток в случае дефолта – расчётная оценка убытка, возникающего в случае дефолта, основана на разнице между денежными потоками, предусмотренными договором, и теми, которые кредитор ожидает бы получить.<br/>Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:<br/>1 Более 90 календарных дней непрерывной просроченной задолженности на отчетную дату;<br/>2 Более 30 календарных дней непрерывной просроченной задолженности для операций с финансовыми организациями на отчетную дату;<br/>3 Дебитор был признан судом банкротом, или суд ввел процедуры банкротства;<br/>4 Инициирование процесса ликвидации дебитора;<br/>5 Включение дебитора в Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму;<br/>6 Отзыв лицензии и введение временной администрации (применимо к финансовым организациям);<br/>7 Иные интервенции, свидетельствующие об утрате кредитоспособности дебитора.</p> |
| 4                | <p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>                                                                                                                                                                                                | <p>Общество прекращает признание финансового актива тогда и только тогда:<br/>- когда прекращаются обусловленные договором права требования на денежные потоки от финансового актива; или<br/>- или Общество передает финансовый актив, и передача актива отвечает условиям прекращения признания ввиду того, что Общество передает в значительной степени риски и выгоды, связанные с владением данным активом. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 5                | <p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>                                                                                                                                        | <p>Общество может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска.<br/>Общие характеристики кредитного риска могут включать, в том числе, следующее:<br/>- вид инструмента<br/>- рейтинги кредитного риска;</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

85

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>- вид обеспечения и стоимость (при его наличии);</li> <li>- дата первоначального признания;</li> <li>- оставшийся срок до погашения;</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 6  | Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков                                                                                                                                                                                                                              | <p>Общество применяет информацию, полученную:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- сайт Центрального Банка РФ <a href="https://www.cbr.ru/">https://www.cbr.ru/</a>;</li> <li>- единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц <a href="https://fedresurs.ru/">https://fedresurs.ru/</a>;</li> <li>- единый федеральный реестр сведений о банкротстве <a href="https://bankrot.fedresurs.ru/">https://bankrot.fedresurs.ru/</a>;</li> <li>- <a href="https://www.acra-ratings.ru">https://www.acra-ratings.ru</a></li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 7  | Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом | <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- значительные финансовые затруднения заемщика;</li> <li>- систематическое нарушение условий договора, выраженное в неосуществлении или несвоевременном осуществлении платежа по договору;</li> <li>- предоставление услуги заемщику, связанной с финансовыми затруднениями заемщика, которая не была бы предоставлена в противном случае;</li> <li>- появление признаков банкротства заемщика;</li> <li>- исчерпание активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений;</li> <li>- покупка финансового актива с большой скидкой;</li> <li>- уменьшение стоимости залога;</li> <li>- иные события.</li> </ul> <p>Кредитно-обесцененный финансовый инструмент – финансовый актив, по которому произошли события, оказывающие негативное влияние на расчётные будущие денежные потоки (значительные финансовые затруднения заемщика, нарушение условий договора, иные существенные события).</p> |
| 8  | Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений                                                                                                                                                                                                                                           | <p>В течение отчетного периода Общество не осуществляло существенного обновления модели оценки кредитного риска, утвержденной в соответствии с требованиями стандарта МСФО (IFRS) 9.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 9  | Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения                                                                                                                                                                                                                           | <p>Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 10 | Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения                                                                                                                                                                                | <p>Неприменимо</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 11 | Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств                                                                                                                                                            | <p>Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых по-прежнему применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, отсутствуют.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

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

Таблица 22.2.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                          | Без рейтинга | Рейтинг А | Рейтинг В |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|
| 1                | 2                                                                                                                | 3            | 4         |           |
| 1                | Денежные средства, в том числе:                                                                                  | -            | 4 945     | 6         |
| 2                | расчетные счета                                                                                                  | -            | 4 945     | 6         |
| 3                | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -            | 70 461    | -         |
| 4                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                          | -            | 70 461    | -         |
| 5                | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | 132          | -         | -         |
| 6                | прочие выданные займы                                                                                            | 132          | -         | -         |
| 7                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                               | 1 750        | -         | -         |
| 8                | дебиторская задолженность клиентов                                                                               | 1 750        | -         | -         |
| 9                | Итого                                                                                                            | 1 882        | 75 405    | 6         |

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

Таблица 22.2.2

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                          | Без рейтинга | Рейтинг А | Рейтинг В |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|
| 1                | 2                                                                                                                | 3            | 4         |           |
| 1                | Денежные средства, в том числе:                                                                                  | -            | 2 291     | 5         |
| 2                | расчетные счета                                                                                                  | -            | 2 291     | 5         |
| 3                | Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | -            | 56 083    | -         |
| 4                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                                                          | -            | 56 083    | -         |
| 5                | Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:            | 2 093        | -         | -         |
| 6                | прочие выданные займы                                                                                            | 2 093        | -         | -         |
| 7                | Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:                               | 8 047        | -         | -         |
| 8                | дебиторская задолженность клиентов                                                                               | 8 047        | -         | -         |
| 9                | Итого                                                                                                            | 10 139       | 58 373    | 5         |

34

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 22.3.1

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                    | Россия        | Итого         |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                          | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                            |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                          | 4 951         | 4 951         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 72 342        | 72 342        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | 70 461        | 70 461        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                               | 132           | 132           |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                  | 1 750         | 1 750         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                       | <b>77 293</b> | <b>77 293</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                            |               |               |
| 7                               | Итого обязательств                                                         | -             | -             |
| 8                               | Чистая балансовая позиция                                                  | 77 293        | 77 293        |

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 22.3.2

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                           | Россия        | Итого         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                                 | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                   |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                                 | 2 296         | 2 296         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        | 66 052        | 66 052        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           | 56 083        | 56 083        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                                      | 1 923         | 1 923         |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                         | 8 047         | 8 047         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                              | <b>68 348</b> | <b>68 348</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                   |               |               |
| 7                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 6             | 6             |
| 8                               | кредиторская задолженность                                                        | 6             | 6             |
| 9                               | <b>Итого обязательств</b>                                                         | <b>6</b>      | <b>6</b>      |
| 10                              | Чистая балансовая позиция                                                         | 68 342        | 68 342        |

38

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

Таблица 22.4

| Номер показателя | Наименование показателя                                                           | До 3 месяцев | Итого |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------|
| 1                | 2                                                                                 | 3            | 4     |
| 1                | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 6            | 6     |
| 2                | кредиторская задолженность, в том числе:                                          | 6            | 6     |
| 3                | прочее                                                                            | 6            | 6     |
| 4                | Итого обязательств                                                                | 6            | 6     |

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

Таблица 22.5.1

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                    | До 3 месяцев  | Итого         |
|---------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                          | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                            |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                          | 4 951         | 4 951         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 72 342        | 72 342        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    | 70 461        | 70 461        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                               | 132           | 132           |
| 5                               | Дебиторская задолженность                                                  | 1 750         | 1 750         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                       | <b>77 293</b> | <b>77 293</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                            |               |               |
| 7                               | Итого обязательств                                                         | -             | -             |
| 8                               | Чистая балансовая позиция                                                  | 77 293        | 77 293        |

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

Таблица 22.5.2

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                           | До 3 месяцев  | Итого         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                                 | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                   |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                                 | 2 296         | 2 296         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе::       | 66 052        | 66 052        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           | 56 083        | 56 083        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                                      | 1 923         | 1 923         |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                         | 8 047         | 8 047         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                              | <b>68 348</b> | <b>68 348</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                   |               |               |
| 7                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 6             | 6             |
| 8                               | кредиторская задолженность                                                        | 6             | 6             |
| 9                               | <b>Итого обязательств</b>                                                         | <b>6</b>      | <b>6</b>      |
| 10                              | Чистая балансовая позиция                                                         | 68 342        | 68 342        |

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

Таблица 22.6.1

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                     | Рубли         | Итого         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                           | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                             |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                           | 4 951         | 4 951         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:: | 72 342        | 72 342        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                     | 70 461        | 70 461        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                                | 132           | 132           |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                   | 1 750         | 1 750         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                        | <b>77 293</b> | <b>77 293</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                             |               |               |
| 9                               | Итого обязательств                                                          | -             | -             |
| 10                              | Чистая балансовая позиция                                                   | 77 293        | 77 293        |

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.**  
Таблица 22.6.2

| Номер показателя                | Наименование показателя                                                           | Рубли         | Итого         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1                               | 2                                                                                 | 3             | 4             |
| <b>Раздел I. Активы</b>         |                                                                                   |               |               |
| 1                               | Денежные средства                                                                 | 2 296         | 2 296         |
| 2                               | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе::       | 66 052        | 66 052        |
| 3                               | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           | 56 083        | 56 083        |
| 4                               | займы выданные и прочие размещенные средства                                      | 1 923         | 1 923         |
| 5                               | дебиторская задолженность                                                         | 8 046         | 8 046         |
| 6                               | <b>Итого активов</b>                                                              | <b>68 348</b> | <b>68 348</b> |
| <b>Раздел II. Обязательства</b> |                                                                                   |               |               |
| 7                               | Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: | 6             | 6             |
| 8                               | кредиторская задолженность                                                        | 6             | 6             |
| 9                               | <b>Итого обязательств</b>                                                         | <b>6</b>      | <b>6</b>      |
| 10                              | <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                  | <b>68 343</b> | <b>68 343</b> |

**Примечание 23. Условные обязательства**

**Условные обязательства и активы**

Таблица 23.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                              | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                   |
|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                     |
| 1                | Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств | Обязательства условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в Бухгалтерском балансе и требующих раскрытия, по состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества отсутствуют. |
| 2                | Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов      | Активы условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в Бухгалтерском балансе и требующих раскрытия, по состоянию на 31 декабря 2025 года у Общества отсутствуют.        |

**Примечание 24. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

Таблица 24.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 1                | Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов                                                          | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 2                | Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов                                                    | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 3                | Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости | Неприменимо                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 4                | Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости                                                                                                                                                                                                    | В состав Уровня 2 включены депозиты в банках с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке. Справедливая стоимость для депозитов принята равной дисконтированной стоимости будущих денежных поступлений с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предлагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Справедливая стоимость принята равной балансовой стоимости для депозитов, поскольку все депозиты размещены в банках с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований |
| 5                | Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости                                                                                                                                                                                      | Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости Общество использует суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к Уровню 3. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости                                                                                                                                                                                                        |

42

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 2025 г.

Таблица 24.2.1

| Номер показателя | Наименование показателя                                                    | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                     |                                                                       | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|                  |                                                                            | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) | модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) |                              |                      |
| 1                | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  | 4 951                                             | 70 461                                                              | 1 882                                                                 | 77 293                       | 77 293               |
| 2                | денежные средства, в том числе:                                            | 4 951                                             |                                                                     |                                                                       | 4 951                        | 4 951                |
| 3                | расчетные счета                                                            | 4 951                                             |                                                                     |                                                                       | 4 951                        | 4 951                |
| 4                | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: |                                                   | 70 461                                                              | 1 882                                                                 | 72 342                       | 72 342               |
| 5                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:      |                                                   | 70 461                                                              |                                                                       | 70 461                       | 70 461               |
| 6                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                    |                                                   | 70 461                                                              |                                                                       | 70 461                       | 70 461               |
| 7                | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:                 |                                                   |                                                                     | 132                                                                   | 132                          | 132                  |
| 8                | прочие выданные займы                                                      |                                                   |                                                                     | 132                                                                   | 132                          | 132                  |
| 9                | дебиторская задолженность, в том числе:                                    |                                                   |                                                                     | 1 750                                                                 | 1 750                        | 1 750                |
| 10               | дебиторская задолженность клиентов                                         |                                                   |                                                                     | 1 750                                                                 | 1 750                        | 1 750                |

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 2024 г.

Таблица 24.2.2  
тыс.руб

| Номер показателя | Наименование показателя                                                           | Справедливая стоимость по уровням исходных данных |                                                                     |                                                                       | Итого справедливая стоимость | Балансовая стоимость |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------|
|                  |                                                                                   | рыночные котировки (уровень 1)                    | модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2) | модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3) |                              |                      |
| 1                | Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:         |                                                   |                                                                     |                                                                       |                              |                      |
| 2                | денежные средства, в том числе:                                                   | 2 296                                             | 56 083                                                              | 9 969                                                                 | 68 348                       | 68 348               |
| 3                | расчетные счета                                                                   | 2 296                                             |                                                                     |                                                                       | 2 296                        | 2 296                |
| 4                | финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:        |                                                   | 56 083                                                              | 9 969                                                                 | 66 051                       | 66 051               |
| 5                | средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:             |                                                   | 56 083                                                              |                                                                       | 56 083                       | 56 083               |
| 6                | депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах                           |                                                   | 56 083                                                              |                                                                       | 56 083                       | 56 083               |
| 7                | займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:                        |                                                   |                                                                     | 1 923                                                                 | 1 923                        | 1 923                |
| 8                | прочие выданные займы                                                             |                                                   |                                                                     | 1 923                                                                 | 1 923                        | 1 923                |
| 9                | дебиторская задолженность, в том числе:                                           |                                                   |                                                                     | 8 047                                                                 | 8 047                        | 8 047                |
| 10               | дебиторская задолженность клиентов                                                |                                                   |                                                                     | 8 047                                                                 | 8 047                        | 8 047                |
| 11               | Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:  |                                                   |                                                                     | 6                                                                     | 6                            | 6                    |
| 12               | финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: |                                                   |                                                                     | 6                                                                     | 6                            | 6                    |
| 13               | кредиторская задолженность, в том числе:                                          |                                                   |                                                                     | 6                                                                     | 6                            | 6                    |
| 14               | прочее                                                                            |                                                   |                                                                     | 6                                                                     | 6                            | 6                    |

ЛЛ

**Примечание 25. Операции со связанными сторонами**

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2025 г.

Таблица 25.1.1  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10    |
| 1            | Прочие обязательства    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                    | -                                    | -                           | 303                              | -                            | 4                        | 306   |
| 2            | Текстовое пояснение     | В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация выплачивала заработную плату ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества. В течение отчетного периода Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024 г.

Таблица 25.1.2  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Дочерние предприятия | Совместно контролируемые предприятия | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10    |
| 1            | Прочие обязательства    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                    | -                                    | -                           | 350                              | -                            | 4                        | 354   |
| 2            | Текстовое пояснение     | В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация выплачивала заработную плату ключевому управленческому персоналу. К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества. В течение отчетного периода Общество не получало гарантий от связанных сторон и не выдавало гарантии в пользу связанных сторон |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |

452

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

**Таблица 25.2.1**  
Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие                                                                                                     | Дочерние предприятия | Совместно контролируемое предприятие | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                           | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10    |
| 1            | Расходы на персонал     | -                                                                                                                           | -                    | -                                    | -                           | 5 405                            | -                            | 606                      | 6 012 |
| 2            | Текстовое пояснение     | Расходы на персонал состоят из расходов по оплате труда, налогов и отчислений по заработной плате и расходов на страхование |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |

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

**Таблица 25.2.2**  
Тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя | Материнское предприятие                                                                                                     | Дочерние предприятия | Совместно контролируемое предприятие | Ассоциированные предприятия | Ключевой управленческий персонал | Компании под общим контролем | Прочие связанные стороны | Итого |
|--------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------|------------------------------|--------------------------|-------|
| 1            | 2                       | 3                                                                                                                           | 4                    | 5                                    | 6                           | 7                                | 8                            | 9                        | 10    |
| 1            | Расходы на персонал     | -                                                                                                                           | -                    | -                                    | -                           | 5 110                            | -                            | -                        | 5 110 |
| 2            | Текстовое пояснение     | Расходы на персонал состоят из расходов по оплате труда, налогов и отчислений по заработной плате и расходов на страхование |                      |                                      |                             |                                  |                              |                          |       |

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

**Таблица 25.3**  
тыс.руб

| Номер строки | Наименование показателя      | За 2025 г.                                                                                                                                            | За 2024 г.   |
|--------------|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| 1            | 2                            | 3                                                                                                                                                     | 4            |
| 1            | Краткосрочные вознаграждения | 4 699                                                                                                                                                 | 4 348        |
| 2            | <b>Итого</b>                 | <b>4 699</b>                                                                                                                                          | <b>4 348</b> |
| 3            | Текстовое пояснение          | Краткосрочное вознаграждение ключевого управленческого персонала состоит из расходов по оплате труда.<br>Долгосрочные вознаграждения не выплачивались |              |

**Примечание 26. События после окончания отчетного периода**

**Таблица 26.1**

| Номер показателя | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                    | Текстовое пояснение                                                                                                                                                                                                            |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                | 2                                                                                                                                                                                                                                                          | 3                                                                                                                                                                                                                              |
| 1                | Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                     | События, произошедшие в период между отчетной датой и датой подписания данной финансовой отчетности, способные оказать существенное влияние на мнение пользователей данной бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют. |
| 2                | Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки | Не применимо                                                                                                                                                                                                                   |

Генеральный директор

(должность руководителя)

23 марта 2026 г.



*(Handwritten signature)*

(подпись)

Ходарин Геннадий  
Владимирович

(фамилия, имя,  
отчество (при наличии))

*44*