

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «Гарант ФинКом»
(ООО УК «Гарант ФинКом»)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Гарант ФинКом»** (ОГРН 1127847041332), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию 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 за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО УК «Гарант ФинКом»** по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

Основание для выражения мнения

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



Ключевые вопросы аудита

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

Признание выручки – примечание 17.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Существенную часть выручки представляет собой вознаграждение доверительного управляющего по доверительному управлению имуществом паевых инвестиционных фондов. Вознаграждение определяется Правилами доверительного управления, и, как правило, зависит от среднегодовой стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Информация о формировании выручки приведена в примечании 17.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: тестирование средств контроля процесса признания выручки; тестирование получения денежных средств по признанной выручке в течение аудируемого периода и после отчетной даты; проверка правильности документального оформления признанной выручки; проверка соответствия расчета выручки положениям Правил доверительного управления. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского



заклучения, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Кроме того, мы:

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

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

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

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

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

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



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

От имени ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
Представитель по Доверенности
МЧД8с34с3с7-d530-461e-aa62-611fc2b2bce9
11.02.2026– 11.02.2027;

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение:

Чиж Светлана Михайловна
квалификационный аттестат № 06-000482
выдан «15» октября 2018г.;
член СРО ААС
ОРНЗ 21806074618

Аудиторская организация:
ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»
ОГРН 1027801534793

194223, город Санкт-Петербург,
ул. Курчатова, д. 9 стр. 2, офис 253

Член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОРНЗ 11606050170

«27» марта 2026 года



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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262564000	38038471	1127847041332	7838470102

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ ФИНКОМ"
ООО УК "ГАРАНТ ФИНКОМ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, часть пом. 23Н, кабинет 3
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	709	1 790
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		38 680	33 996
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	37 121	33 420
4	дебиторская задолженность	7	1 558	577
5	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	-	-	-
6	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	8	1 401	37 100
7	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 703	41
8	Требования по текущему налогу на прибыль	24	-	-
9	Отложенные налоговые активы	24	-	58
10	Прочие активы	10	212	131
11	Итого активов		42 705	73 116
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 273	402
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	1 825	52
14	кредиторская задолженность	12	447	350
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	36	54
16	Отложенные налоговые обязательства	24	-	140



Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
17	Прочие обязательства	13	706	394
18	Итого обязательств		3 014	989
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	14	80 199	80 199
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(40 508)	(8 073)
21	Итого капитала		39 691	72 126
22	Итого капитала и обязательств		42 705	73 116

Генеральный директор
(должность)

25.03.2026

(подпись)

Скороходов Алексей
Юрьевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262564000	38038471	1127847041332	7838470102

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ ФИНКОМ"
ООО УК "ГАРАНТ ФИНКОМ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, часть пом. 23Н, кабинет 3
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

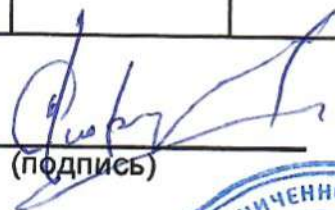
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(29 657)	3 716
2	процентные доходы	15	6 098	5 029
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(57)	(13)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	16	(35 699)	(1 300)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	9 590	7 312
6	Расходы на персонал	18	(6 459)	(4 839)
7	Прямые операционные расходы	19	(950)	(811)
8	Процентные расходы	20	(312)	(53)
9	Общие и административные расходы	21	(4 362)	(3 131)



10	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи		-	(8 400)
11	Прочие доходы	22	-	500
12	Прочие расходы	22	(12)	-
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		(32 162)	(5 707)
14	Налог на прибыль, в том числе:	24	(273)	(358)
15	текущий налог на прибыль	24	(355)	(295)
16	отложенный налог на прибыль	24	82	(62)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		(32 435)	(6 064)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупного дохода (расхода)		(32 435)	(6 064)

Генеральный директор
(должность)

25.03.2026


(подпись)

Скороходов Алексей
Юрьевич
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



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

Код территории по ОКATO 40262564000	по ОКПО 38038471	Код организации	
		ОГРН 1127847041332	ИНН 7838470102

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ ФИНКМ"
ООО УК "ГАРАНТ ФИНКМ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, часть пом. 23Н, кабинет 3
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	8	9	10	11	Резервы					17	18	19	
											Резерв переоценки и долевого участия в инструментах, оцененных по справедливой стоимости	Резерв переоценки и долговых инструментов, оцененных по справедливой стоимости	Резерв переоценки и основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости	Резерв переоценки и обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами				Резерв хеджирования денежных потоков
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Остаток на 01.01.2024 г.		80 199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 008)	78 191
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный		80 199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 008)	78 191



Приложение 4 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40262564000	38038471	1127847041332	7838470102

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

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ГАРАНТ ФИНКОМ"
ООО УК "ГАРАНТ ФИНКОМ"**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, часть пом. 23Н, кабинет 3
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		8 408	8 436
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 772)	(2 563)
3	Проценты полученные		7 325	3 946
4	Проценты уплаченные		(312)	(53)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(6 091)	(4 685)
6	Оплата прочих административных операционных расходов		(2 288)	(957)
7	Уплаченный налог на прибыль		(54)	(241)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	501
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 216	4 384
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		210 500	122 600
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(215 500)	(125 600)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(5 000)	(3 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(311)	(570)



Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(311)	(570)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(311)	(570)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 096)	814
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	1 805	992
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	710	1 805

Генеральный директор
(должность)

25.03.2026

(подпись)



Скороходов Алексей
Юрьевич

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00893 от 14.06.2012 г.
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	Россия, 190013, г. Санкт-Петербург, ул. Рузовская, д. 16, лит. А, часть пом. 23Н, кабинет 3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бенефициар: Морозова Наталья Николаевна - 100%
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	0
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	3

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОВОДОВ



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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2025 году сохраняется влияние на российскую экономику таких факторов, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление.</p> <p>Политическая напряженность и экономическая нестабильность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.</p> <p>Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению кредитных рейтингов заемщиков в Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам приводит к неопределенности и экономической ситуации.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Ключевая ставка снижена до уровня 16% годовых. При этом, основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на рынке коллективных инвестиций. Рынок коллективных инвестиций России в 2025 году установил исторический рекорд: чистые притоки в розничные ПИФы превысили 1,1 трлн руб. на фоне перетока средств с депозитов из-за корректировки политики ЦБ РФ. Основными драйверами стали фонды денежного рынка и ЗПИФы недвижимости, а фонды акций показали отток.</p> <p>Прогнозы на 2026 год предполагают сохранение роста рынка. В текущей микро- и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
КОРПОРАЦИЯ




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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России. При применении ОСБУ некредитная финансовая организация руководствовалась соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9). Все основы и методы оценки, использованные при ведении бухгалтерского учета и составлении отчетности, приводятся в Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета и приложений к ней.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Осуществлена реклассификация сравнительных сумм в связи с замечаниями аудитора.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В форме отчета ОКУД 0420005 "Отчет о движении денежных средств" по итогам 2024 года по строке "Денежные выплаты поставщикам" оставлена только оплата прямых операционных расходов, а остальные оплаты перенесены в строку "Оплата прочих административных и операционных расходов"
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Исправления показаны в форме отчета ОКУД 0420005 "Отчет о движении денежных средств за сравнительный период. Из строки "Денежные выплаты поставщикам" в строку "Оплата прочих административных и операционных расходов" перенесены следующие показатели: - Земельный налог - 8 тыс.руб.; - Расходы на услуги банка - 121 тыс. руб.; - Подотчетные суммы - 28 тыс. руб.; - Право на использование ПО - 10 тыс.руб.; - Расходы на приобретение канцтоваров - 34 тыс. руб.; - Расходы на услуги связи - 57 тыс. руб.; - Расходы на юридические услуги - 495 тыс.руб.; - Расходы на аудит - 186 тыс. руб.; - Расходы на курьерские услуги - 12 тыс. руб.; - Расходы на информационно-консультационные услуги - 3 тыс.руб.; - Расходы на почтовые услуги - 3 тыс. руб.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
 СКОРОХОВ А.Ю.



[Handwritten signature]



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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Перечисленные далее Примечания представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости и классифицируются в соответствии с бизнес-моделью в одну из трех категорий: ФИ, оцениваемые по амортизированной стоимости; ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; ФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания до прекращения признания ФИ оцениваются по амортизируемой либо по справедливой стоимости, в зависимости от классификации в порядке, предусмотренном МСФО (IFRS) 9. МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель усматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, отсутствуют.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в течение срока превышающего 12 месяцев с отчетной даты.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Общество не вносило изменения в учетную политику, повлекшие ретроспективные корректировки бухгалтерской (финансовой) отчетности. Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО - новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: -ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года) -Указание Банка России № 6889-У (утверждено 02.10.2024) вступает в силу с 01.01.2025 года. -Указание Банка России № 6891-У (утверждено 02.10.2024) вступает в силу с 01.01.2025 года. -Указание Банка России № 6890-У (утверждено 02.10.2024) вступает в силу с 01.01.2025 года. -Положение Банка России № 843-П (утверждено 02.10.2024) вступает в силу с 01.01.2025 года.



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

Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

- МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль.
- МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, но если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19.
- Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.
- Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми балансовая стоимость погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий.
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделку между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или взноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года:

- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)
- Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям»
- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада»
- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами»
- Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»
- Положение Банка России от 10.10.25 №872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»

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

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствуют.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20%. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применяется, поскольку такие активы отсутствуют.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредитная задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства, как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения в заимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства в заимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести в заимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести в заимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.



20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционным имуществом признается имущество, находящееся в собственности Общества и предназначенное для получения арендных платежей, предоставляемое во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Обществом не планируется. После первоначального признания Общество учитывает инвестиционное имущество по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов инвестиционного имущества, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта инвестиционного имущества является несущественной исходя из Общества в праве ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Начисление амортизации по объектам инвестиционного имущества отражается в бухгалтерском учете ежемесячно. Инвестиционное имущество подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
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	Объекты инвестиционного имущества подлежат признанию при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - стоимость объекта может быть надежно определена, Дополнительные критерии: - объект будет использован для получения арендных платежей; - объект будет предоставлен во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды; - объект будет предоставлен во временное пользование лицу, юридическому лицу, не являющемуся владельцем Общества; - объект не предназначен для продажи в ходе обычной деятельности.
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	Оценка инвестиционного имущества производится независимым оценщиком, обладающим признанной и соответствующей профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки недвижимости той же категории и местонахождения, не реже одного раза в год. Данные о сверке полученных данных по оценке инвестиционного имущества и балансовой стоимости инвестиционного имущества раскрываются в отчетности Общества.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основные средства Общества включают следующие группы (классы) основных средств: • Земельные участки • Здания и сооружения; • Транспортные средства; • Мебель; • Офисное оборудование; • Компьютеры и вычислительная техника; • Прочий инвентарь. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000-00 рублей.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.



28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе Классификации основных средств, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016) и профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты, следующей за датой признания объекта готовым к использованию.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
		Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии в возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков в возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков в возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях; Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.



Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, в выходных пособий	Вознаграждения работникам в включают следующие в иды: краткосрочные в вознаграждения работникам; долгосрочные в вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные в вознаграждения работникам; выходные пособия. Краткосрочные вознаграждения при признании обязательств по выплате краткосрочных страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате в вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. По длящимся расходам, таким как оплата добровольного медицинского страхования расходы начисляются ежемесячно в сумме оплаченной страховой премии, приходящейся на этот месяц (сумма расчетная) на каждого работника. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате в взносов на социальное страхование, производится ежемесячно на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в в иде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию при выходе на пенсию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Обществом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности в вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество в праве принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. При этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее 300 000 руб., учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации, или стоимость нового имущества, имеющего аналогичные параметры. Общество может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного. Профсуждение подписывается Генеральным директором Общества.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики Общества. Общество в целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей, считает разумным использовать значение безрисковой ставки, действующее на момент признания, скорректированное на величину ключевой ставки ЦБ.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.



46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	При отражении в бухгалтерском учете резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Указанием Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (Зарегистрировано в Минюсте России 07.11.2024 N 80057) и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы", а также внутренними регламентными документами.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставной капитал Общества, отраженный в бухгалтерской (финансовой) отчетности, равен оплаченным долям учредителей Общества, Уставной капитал может быть увеличен за счет имущества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников Общества. Добавочный капитал формируется из вносов участников, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, прироста стоимости имущества при переоценки.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия в возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом Общества.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12, ОСБУ 490-П и Учетной политикой Общества. С 01.01.2026 вступило в силу Указание Банка России № 7210-У3, требования которого не распространяются на НФО, применяющие УСН, в соответствии с пунктом 4.2 Указания Банка России № 7210-У. В связи с чем НФО, которая применяет УСН, должна была 31.12.2025 отразить: - прекращение признания ОНО бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 2.5 и 2.7 Положения Банка России № 490-П7; - прекращение признания ОНА бухгалтерскими записями, указанными в пунктах 3.9, 3.11 и 3.13 Положения Банка России № 490-П. Так как Общество находится на УСН, все указания ЦБ, связанные с прекращением отражения, ОНО/ОНА были выполнены в полном объеме.
52	Порядок отражения дивидендов	Доходы от участия в уставных капиталах других организаций в виде причитающихся дивидендов отражаются Обществом на основании официальной информации, свидетельствующей об объявлении указанных выше доходов (в том числе в открытой печати).
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А.Ю.



1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	16	-	-	-	16
2	расчетные счета	16	-	-	-	16
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(15)	-	-	-	(15)
4	расчетные счета	(15)	-	-	-	(15)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	1	-	-	-	1
6	расчетные счета	1	-	-	-	1

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

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемому кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	3	3	6	7
2	расчетные счета	3	3	-	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	13	-	-	13
4	расчетные счета	13	-	-	13
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	16	-	-	16
6	расчетные счета	16	-	-	16



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
С.А. Ю.



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

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

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	37 193	(71)	37 121	33 420	-	33 420
2	Итого	37 193	(71)	37 121	33 420	-	33 420
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31.12.2024 года в одной кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составила 37 193 тыс. рублей (на 31.12.2024 - 33 420 тыс. рублей). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года.					

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

Таблица 6.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	71	-	-	-	71
	Итого	71	-	-	-	71



2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71	-	-	-	71
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	71	-	-	-	71
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	71	-	-	-	71

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	тыс. руб.		
		Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 14,5 до 14,9	от 22 до 48 дней	от 15,2 до 19,8
				от 90 до 90 дней

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВА А.Е.



Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 558	-	1 558	577	-	577	
2	Итого	1 558	-	1 558	577	-	577	
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами в сумме 1 558 тыс.рублей (на 31.12.2024 - 577 тыс.рублей)						577

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.





Примечание 8. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него
Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	38 400	-	-	38 400
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	51 670	-	-	51 670
3	накопленное обесценение	(13 270)	-	-	(13 270)
4	Обесценение	(1 700)	-	-	(1 700)
5	Восстановление обесценения	400	-	-	400
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	37 100	-	-	37 100
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	38 400	-	-	38 400
8	накопленное обесценение	(1 300)	-	-	(1 300)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	37 100	-	-	37 100
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	38 400	-	-	38 400
11	накопленное обесценение	(1 300)	-	-	(1 300)
12	Обесценение	(35 699)	-	-	(35 699)
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	1 401	-	-	1 401
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	37 100	-	-	37 100
15	накопленное обесценение	(35 699)	-	-	(35 699)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОУДСА



Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Итого
		Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Транспортные средства	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящаяся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме права пользования, относящаяся к основным средствам: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящаяся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящаяся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	536	-	536
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
3	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(949)	-	(949)
4	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(495)	-	(495)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
7	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(1 444)	-	(1 444)
8	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	41	-	41
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	1 485	-	1 485
10	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(1 444)	-	(1 444)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Земля, здания и сооружения	Основные средства в собственности: Транспортные средства	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Основное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Транспортные средства	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Прочее	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
11	Поступление	-	-	-	-	-	8	9	10	11	12	
12	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	2 085	-	2 085	
13	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(423)	-	(423)	
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	1 703	-	1 703	
15	накопленная амортизация	-	-	-	-	-	-	-	2 085	-	2 085	
16	Текстовое пояснение	В 2025 и 2024 годах в графе "Прочее" отражена стоимость офисного помещения, полученного в долгосрочную аренду. По мнению руководства в 2025 и 2024 годах балансовая стоимость основных средств примерно равна их оценочной справедливой стоимости.										
									(382)			(382)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-	-	-	-	-
2	Расчеты с персоналом	1	-	1	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	16	-	16	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	195	-	195	131	-	131
5	Итого	212	-	212	131	-	131
6	Текстовое пояснение	По мнению руководства балансовая стоимость прочих активов на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. примерно равна их оценочной справедливой стоимости.					

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - запасные части	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Виды запасов - вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Итого	
						Виды запасов - прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поступление (создание)	-	34	-	-	-	34
2	Признание в составе расходов	-	(34)	-	-	-	(34)
3	Поступление (создание)	-	80	127	-	-	206
4	Признание в составе расходов	-	(80)	(127)	-	-	(206)
5	Текстовое пояснение	Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущества в залоге, нет.					

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 825	52
2	Итого	1 825	52

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 11.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	До 19,38%	До 1462 дней	До 18%	До 1 дней

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



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

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	447	350
2	Итого	447	350
3	Текстовое пояснение	По статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 163 тыс. руб., услуги по проведению аудита - 284 тыс. руб. (В 2024 году По статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: Оказание консультационных и информационных услуг по ведению учета по ОСБУ 150 тыс. руб., консультационные услуги - 200 тыс.руб.)	

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом			4	
2	Расчеты по социальному страхованию		420	319	
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль		225	57	
4	Итого		61	17	394

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Общество имеет организационно-правовую форму Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции. Уставный капитал Общества составил 80 199 тысяч рублей на 31.12.2025 (80 199 тысяч рублей на 31.12.2024).
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Нет
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Нет
4	Информация о распределении прибыли	Нет
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Нет

Управление капиталом

Таблица 14.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. Чистые активы Общества в соответствии с отраслевыми стандартами составили 39 691 тысячу рублей на 31.12.2025 г. (72 126 тысяч рублей на 31.12.2024 г.)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 и 2024 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОВОДСКИЙ И.Т.




Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 098	5 029
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6 098	5 028
3	прочее	-	1
4	Итого	6 098	5 029

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А.Ю.



[Handwritten signature]



Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления убытков от обесценения (расходы от обесценения) имущества	(35 699)	(1 300)
2	Итого	(35 699)	(1 300)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	9 059	7 312
2	Итого	9 059	7 312
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	531	-
4	Итого	531	-
5	Всего	9 590	7 312

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А.Ю.



(Handwritten signature)



Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 369	4 046
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 004	720
3	Прочее	86	72
4	Итого	6 459	4 839
5	Текстовое пояснение	Расходы на персонал включают расходы по заработной плате в размере 5 369 тыс. руб. за 2025 г. (4 046 тыс. руб. за 2024 г.) Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за Январь - Декабрь 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 004 тыс. руб. (за Январь-Декабрь 2024 года: 720 тыс. руб.). По строке 5 "Прочие" отражены расходы на ДМС.	

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А.Ю.



Примечание 19. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	950	811
2	Итого	950	811

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	312	53
2	Итого	312	53

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	56	57
2	Амортизация основных средств	423	495
3	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 239	495
4	Неустойки (штрафы, пени)	80	-
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	103	121
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	20	4
7	Прочее	2 439	1 958
8	Итого	4 362	3 131
9	Текстовое пояснение	<p>Прочие административные расходы 2025 г представлены, расходами по списанию: платы за право пользования объектами ИС - 9 тысяч рублей, стоимости запасов - 206 тысячи рублей, расходы по ведению банковских счетов - 4 тысячи рублей; бухгалтерские услуги - 1 835 тысяч рублей; услуги курьера - 17 тысяч рублей, услуги по формированию отчетности - 324 тысячи рублей; обслуживание оргтехники - 34 тысячи рублей; поддержка сайта - 7 тысяч рублей; публикация в СМИ - 3 тысячи рублей. Расходы на аудит в составе административных расходов за 2025 год составили 284 тысячи рублей. Расходы на аудит данной отчетности составляют 142 тысячи рублей. (В 2024 году прочие административные расходы составили: плата за право пользования объектами ИС - 13 тысяч рублей, стоимости запасов - 34 тысячи рублей, бухгалтерские услуги - 1 322 тысячи рублей, услуги курьера - 12 тысяч рублей, услуги по формированию отчетности - 324 тысячи рублей, расходы на проведение аудита - 186 тысяч рублей, услуги по оценке - 60 тысяч рублей, почтовые услуги - 3 тысячи рублей, поддержка сайта - 2 тысячи рублей, публикация в СМИ - 2 тысячи рублей).</p>	

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
КОРПОРАЦИИ А.Ю.



Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	500
2	Итого	-	500

Прочие расходы

Таблица 22.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	12	-
2	Итого	12	-

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А Ю



Примечание 23. Аренда

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

Таблица 23.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	2 546 383 руб. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным и составляет 5 лет. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательства по аренде. По договорам аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции 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	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	0
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	0
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде не пересматривалась.

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

Таблица 23.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 703	41
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	1 825	52



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

Таблица 23.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(312)	(53)
2	проценты уплаченные	(312)	(53)
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(311)	(570)
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(311)	(570)
5	Итого	(624)	(624)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А Ю



Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	355	295
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(82)	62
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	273	358
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	273	358
5	Текстовое пояснение	Общество применяет упрощенную систему налогообложения. Текущая ставка по налогу на прибыль в 2025 году 7% (в 2024 году 7%). Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с Указанием ЦБ № 7120-У.	

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

Таблица 24.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(32 162)	(5 707)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(2 251)	(399)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 525	757
4	Доходы, не принимаемые к налогообложению	-	84
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	2 525	673
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	273	358
7	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3
тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Кредиторская задолженность	-	(30)	-	30
2	Страховые резервы	-	(27)	-	27
3	Прочее	-	(1)	-	1
4	Общая сумма отложенного налогового актива	-	(58)	-	58
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	-	(58)	-	58
	Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
6	Дебиторская задолженность	-	40	-	(40)
7	Финансовые активы	-	99	-	(99)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	140	-	(140)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	82	-	(82)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	82	-	(82)

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Таблица 24.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.		На 01.01.2024 г.	
		3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Кредиторская задолженность	30	20	-	9
2	Страховые резервы	27	4	-	23
3	Прочее	1	(5)	-	6
4	Общая сумма отложенного налогового актива	58	19	-	39
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	58	19	-	39
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
6	Дебиторская задолженность	(40)	(5)	-	(35)
7	Финансовые активы	(99)	(76)	-	(24)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(140)	(81)	-	(59)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(82)	(62)	-	(20)
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(82)	(62)	-	(20)

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А. Ю.



Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	<p>2</p> <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>3</p> <p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присутствующих в деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присутствующих в различных типах контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитываемая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательства), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общества: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства у кредитителей у управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p> <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>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	



Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений

Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.
Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив

очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:

1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательств по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте);
2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет:
 - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней;
 - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней.
3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга;
4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории
5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер:
 - приостановление действия лицензии;
 - ограничение действия лицензии;
 - введение временной администрации;
 - запрет на проведение всех или части операций;
 - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок.
6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента;
7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней;
8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.

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

<p>7</p> <p>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>	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на в сем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новости сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, отнесительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Представление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p> <p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
<p>8</p> <p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Неприменимо.</p>
<p>9</p> <p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Неприменимо.</p>
<p>10</p> <p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Неприменимо.</p>
<p>11</p> <p>Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законому истребованию причитающихся средств</p>	<p>Неприменимо.</p>

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

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	1 558
2	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	1 558
3	Итого	-	-	-	-	1 558

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

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	-	-	-	-	59
2	расчетные счета	-	-	-	-	59
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	577
4	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	577
5	Итого	-	-	-	-	636

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 25.6
Тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы									Итого активов
		Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	Долговые инструменты	Долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
Россия		709	-	-	-	-	-	-	-	8	9
Итого		709	-	-	-	-	-	-	-	38 680	37 121

Номер строки	Наименование показателя	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как						Итого активов
		займы выданные и прочие размещенные средства	дебиторская задолженность	Инвестиции в ассоциированные организации	Инвестиции в совместные предприятия	Инвестиции в дочерние организации	Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Россия		1 558	-	-	-	-	9	
Итого		1 558	-	-	-	-	39 601	

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Обязательства						Итого обязательств
		Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые обязательства, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	Средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	
1	2	3	4	5	6	7	8	
Россия		-	-	-	(2 273)	5	6	
Итого		-	-	-	(2 273)	-	(1 825)	

Номер строки	Наименование показателя	Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи			Итого обязательств
		выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Прочее	
1	2	3	4	5	6
Россия		7	8	9	10
Итого		-	(447)	-	(706)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция	
		1	2
Россия		36 623	3
Итого		36 623	36 623



Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 25.6
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		Финансовые активы, в порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		Долговые инструменты		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Россия	1 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
2	Итого	1 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 996	33 996	33 420

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства		дебиторская задолженность		Инвестиции в ассоциированные организации		Инвестиции в совместные предприятия		Инвестиции в дочерние организации		Активы (активы в выбывающих группах), классифицируемые как предназначенные для продажи		Прочее		Итого активов	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
1	Россия	-	-	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
2	Итого	-	-	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 917

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		Финансовые обязательства, в порядке классифицируемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		Средства клиентов		Кредиты, займы и прочие привлеченные средства		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Россия	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6
2	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)

Номер показателя	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги		кредиторская задолженность		Обязательства в выбывающих группах, классифицируемых как предназначенные для продажи		Прочее		Итого обязательств		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Россия	-	-	(350)	-	-	-	-	-	-	-	11
2	Итого	-	-	(350)	-	-	-	-	-	-	-	(795)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция	
		1	2
1	Россия	35 121	3
2	Итого	35 121	35 121



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

Таблица 25.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	603	468	624	624	624	52	-	-	-	-	2 994
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	156	468	624	624	624	52	-	-	-	-	2 546
3	обязательства по аренде	156	468	624	624	624	52	-	-	-	-	2 546
4	кредиторская задолженность, в том числе:	447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447
5	прочее	447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	447
6	Итого обязательств	603	468	624	624	624	52	-	-	-	-	2 994

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

Таблица 25.7
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
3	обязательства по аренде	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
4	кредиторская задолженность, в том числе:	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350
5	прочее	350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350
6	Итого обязательств	402	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402

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

Таблица 25.8
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства, в том числе:	710	-	-	-	-	-	-	710
2	расчетные счета	710	-	-	-	-	-	-	710
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 751	-	-	-	-	-	-	38 751
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	37 193	-	-	-	-	-	-	37 193
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37 193	-	-	-	-	-	-	37 193
6	Дебиторская задолженность, в том числе:	1 558	-	-	-	-	-	-	1 558
7	дебиторская задолженность клиентов	1 558	-	-	-	-	-	-	1 558
8	Итого активов	39 461	-	-	-	-	-	-	39 461
Раздел II. Обязательства									
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(79)	(255)	(398)	(475)	(567)	(52)	-	(1 825)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(79)	(255)	(398)	(475)	(567)	(52)	-	(1 825)
11	обязательства по аренде	(79)	(255)	(398)	(475)	(567)	(52)	-	(1 825)
12	Итого обязательств	(79)	(255)	(398)	(475)	(567)	(52)	-	(1 825)
13	Итого разрыв ликвидности	39 382	(255)	(398)	(475)	(567)	(52)	-	37 636

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

Таблица 25.8
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. АКТИВЫ									
1	Денежные средства, в том числе:	1 805	-	-	-	-	-	-	1 805
2	расчетные счета	1 805	-	-	-	-	-	-	1 805
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 996	-	-	-	-	-	-	33 996



4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	33 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 420
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33 420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 420
6	дебиторская задолженность, в том числе:	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577
7	дебиторская задолженность клиентов	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577
8	Итого активов	35 802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35 802
Раздел II.															
Обязательства															
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
11	обязательства по аренде	(52)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(52)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(350)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350)
13	прочее	(350)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350)
14	Итого обязательств	(402)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(350)
15	Итого разрыв ликвидности	35 400	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(402)
															35 400

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

Таблица 25.9
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы, в том числе:									Итого активов				
		Денежные средства	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	Долговые инструменты	Долевые инструменты	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
1	Рубли	709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709
2	Итого	709	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	709
1	Рубли	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
2	Итого	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		Финансовые обязательства, в обязательном порядке оцениваемые как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		Финансовые обязательства, классифицируемые как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		средства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	5	6				
1	Рубли	-	-	-	-	-	-	-	4	5	6
2	Итого	-	-	-	-	-	-	-	(2 273)	-	(1 825)
									(2 273)	-	(1 825)

Номер строки	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги		кредиторская задолженность		Обязательства выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи		Итого обязательств
		7	8	9	10	11		
1	Рубли	-	(447)	-	-	-	10	11
2	Итого	-	(447)	-	-	-	(706)	(2 978)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция	
		3	36 623
1	Рубли	-	36 623
2	Итого	-	36 623

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

Таблица 25.9
тыс. руб.

Раздел I. Активы

Номер показателя	Наименование показателя	Денежные средства		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		Финансовые активы, классифицируемые как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		Финансовые активы, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Рубли	1 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9
2	Итого	1 790	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33 996	33 420
														33 996	33 420

Номер показателя	Наименование показателя	займы выданные и прочие размещенные средства		дебиторская задолженность		Инвестиции в ассоциированные организации		Инвестиции в совместные предприятия		Инвестиции в дочерние организации		Активы (активы выбывающих групп), классифицированные как предназначенные для продажи		Итого активов	
		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Рубли	-	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	9
2	Итого	-	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	35 917
														131	35 917

Раздел II. Обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	Финансовые обязательства, классифицируемые как справедливые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	Финансовые обязательства клиентов	кредиты, займы и прочие привлеченные средства
		1	2	3	4	6
1	Рубли	-	-	-	5	6
2	Итого	-	-	-	(402)	(52)

Номер показателя	Наименование показателя	выпущенные долговые ценные бумаги	кредиторская задолженность	Обязательства в выбывающих групп, классифицированных как предназначенные для продажи	Прочее	Итого обязательств
		7	8	9	10	11
1	Рубли	-	(350)	-	(394)	(796)
2	Итого	-	(350)	-	(394)	(796)

Номер показателя	Наименование показателя	Чистая балансовая позиция
	2	
1	Рубли	3
2	Итого	35 121
		35 121

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.11

1	Текстовое пояснение
	Для Общества процентные активы - это средства в кредитных организациях. На 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. долговые финансовые активы и обязательства имеют фиксированные процентные ставки. Таким образом, процентный риск отсутствует и Общество не проводит анализ активов на чувствительность к изменению процентных ставок

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.



Примечание 26. Справедливая стоимость

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

Таблица 26.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	709	37 193	1 558	39 460	39 460
2	денежные средства, в том числе:	709	-	-	709	709
3	расчетные счета	709	-	-	709	709
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	37 193	1 558	38 751	38 751
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	37 193	-	37 193	37 193
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	37 193	-	37 193	37 193
7	Дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 558	1 558	1 558
8	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	1 558	1 558	1 558
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 273	2 273	2 273
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 273	2 273	2 273
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 825	1 825	1 825
12	обязательства по аренде	-	-	1 825	1 825	1 825
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	447	447	447
14	прочее	-	-	447	447	447

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

Таблица 26.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	1 790	33 420	577	35 786	35 786
2	денежные средства, в том числе:	1 790	-	-	1 790	1 790
3	расчетные счета	1 790	-	-	1 790	1 790
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	33 420	577	33 996	33 996
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	33 420	-	33 420	33 420
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	33 420	-	33 420	33 420
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	577	577	577
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	577	577	577
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	402	402	402
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	402	402	402
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	52	52	52
12	обязательства по аренде	-	-	52	52	52
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	350	350	350
14	прочее	-	-	350	350	350



15	Текстовое пояснение	В составе финансовых активов на 31.12.2025 (31.12.2024), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 2 отражены депозиты в кредитных организациях. Для определения справедливой стоимости Общество использует возможность анализа сопоставимых данных публикуемых в сетях интернет по процентным ставкам по аналогичным финансовым активам. В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2025 (31.12.2024), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская и кредиторская задолженность, оцениваемая Обществом на основании договорных обязательств с контрагентом. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и наоборот) не произошло.
----	---------------------	--

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

Таблица 26.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Инвестиционное имущество	-	-	1 401	1 401	1 401
2	Прочее	-	-	212	212	212
3	Итого	-	-	1 614	1 614	1 614

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

Таблица 26.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Инвестиционное имущество	-	-	37 100	37 100	37 100	
2	Прочее	-	-	131	131	131	
3	Итого	-	-	37 231	37 231	37 231	
4	Текстовое пояснение	В составе финансовых активов на 31.12.2025, учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена стоимость инвестиционного имущества в размере 1 401 тысячи рублей и прочих активов в размере 212 тысяч рублей, в т.ч. сумма дебиторской задолженности по авансам выданным поставщикам и дебиторской задолженности ИФНС. В составе финансовых активов на 31.12.2024, учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена стоимость инвестиционного имущества в размере 37 100 тысяч рублей и прочих активов в размере 131 тысячи рублей, в т.ч. сумма дебиторской задолженности по авансам выданным поставщикам и дебиторской задолженности ИФНС.					



ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОВ А.Ю.

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	358	-	-	358

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	274	-	-	274
2	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. по строке "Прочие обязательства" отражена сумма неиспользованного резерва неиспользованных отпусков, с учетом страховых взносов.							

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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	4 488	-	-	4 488

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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	3 443	-	-	3 443

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 488	3 443
6	Итого	4 488	3 443
7	Текстовое пояснение	Ключевой управленческий персонал Общества включает генерального директора и главного бухгалтера. Сумма краткосрочного вознаграждения указана с учетом страховых взносов. Долгосрочные вознаграждения в 2024г и 2025г. не начислялись и не выплачивались.	

**ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР
СКОРОХОДОВ А**



Примечание 28. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	В феврале 2026 года на основании п.1 ст. 20 Федерального Закона от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ Общество уменьшило уставный капитал с 80 199 тысяч рублей до 74 тысяч рублей.

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись) _____
Скороходов Алексей Юрьевич
(инициалы, фамилия)

25.03.2026

(дата подписания отчетности)





Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	ООО УК "ГАРАНТ ФИНКМ" СКОРОХОДОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	02CE99870005B3E28243A21056 228257B3 с 23.06.2025 11:03 по 23.09.2026 11:03 GMT+03:00	27.03.2026 14:49 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ" Чиж Светлана Михайловна Доверитель: ООО "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ"	8c34c3c7-d530-461e-aa62-611fc2b2bce9 с 11.02.2026 00:00 по 11.02.2027 23:59 GMT+03:00 Доверенность прошла проверку	4E7C7D3990AD7FBA44E07FD80 19BDA74 с 20.01.2026 11:00 по 13.02.2027 11:10 GMT+03:00	27.03.2026 15:53 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа



Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»

	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
Подписи отправителя:	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ" Чиж Светлана Михайловна Доверитель: ООО "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ"	8c34c3c7-d530-461e-aa62-611fc2b2bce9 с 11.02.2026 00:00 по 11.02.2027 23:59 GMT+03:00 Доверенность прошла проверку	4E7C7D3990AD7FBA44E07FD80 19BDA74 с 20.01.2026 11:00 по 13.02.2027 11:10 GMT+03:00	27.03.2026 16:14 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	ООО УК "ГАРАНТ ФИНКМ" СКОРОХОДОВ АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	02CE99870005B3E28243A21056 228257B3 с 23.06.2025 11:03 по 23.09.2026 11:03 GMT+03:00	30.03.2026 10:02 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа