

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному акционеру
Акционерного общества
«Управляющая компания Мономах»
(АО «УК Мономах»)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания Мономах»** (ОГРН 1085473000018), 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 **АО «УК Мономах»** 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 и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 18 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Существенную часть выручки аудируемого лица представляет собой вознаграждение доверительного управляющего по доверительному управлению имуществом паевого инвестиционного фонда. Вознаграждение определяется Правилами доверительного управления, и, как правило, привязано к стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда.

Информация о формировании выручки приведена в примечании 18 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 расчета стоимости чистых активов паевого инвестиционного фонда. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета.

Ответственность руководства и единственного акционера 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 акционер 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 заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой 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

заклучения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудлируемое 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 акционером аудлируемого 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 акционера аудлируемого 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 № 6
(12.01.2026 года – 31.12.2026 года);

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

«24» марта 2026 года





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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401384000	40425034	1085473000018	5408258380

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Мономах"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

630090, Новосибирская обл, Новосибирск г, Академика Лаврентьева пр-кт, дом 2/2, офис 355

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	283	107
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		31 781	28 584
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	31 781	28 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 648	904
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	1	2
6	дебиторская задолженность	8	1 647	902
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	-	1
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 365	890
9	Отложенные налоговые активы	25	1 568	2 093
10	Прочие активы	11	664	197
11	Итого активов		39 308	32 777
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 558	1 136
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	3 375	1 003
14	кредиторская задолженность	13	183	133
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	290	206
16	Отложенные налоговые обязательства	25	1 043	1 119
17	Прочие обязательства	14	1 765	1 581
18	Итого обязательств		6 657	4 043
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	15	20 000	20 000
20	Добавочный капитал	15	19 989	19 989
21	Резервный капитал	15	3 333	3 333
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(10 671)	(14 588)
23	Итого капитала		32 651	28 734
24	Итого капитала и обязательств		39 308	32 777

Генеральный директор
(должность)



Бовкун Т. А.

(подпись) (фамилия, имя, отчество)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
50401384000	40425034	1085473000018	5408258380

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Мономах"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

630090, Новосибирская обл, Новосибирск г, Академика Лаврентьева пр-кт, дом 2/2, офис 355

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		8 173	2 807
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	1 876	(1 901)
3	процентные доходы	17	6 298	4 708
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1)	-
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	14 021	10 396
6	Расходы на персонал	19	(10 248)	(7 830)
7	Прямые операционные расходы	20	(579)	(534)
8	Процентные расходы	21	(547)	(113)
9	Общие и административные расходы	22	(3 011)	(2 386)
10	Прочие доходы	23	72	-
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 880	2 340
12	Налог на прибыль, в том числе:	25	(1 718)	(94)
13	текущий налог на прибыль	25	(1 270)	(708)
14	отложенный налог на прибыль	25	(448)	614
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 162	2 246
16	Итого совокупного дохода (расхода)		6 162	2 246

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Бовкун Т. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27

Февраля

2026



к ПАО «Сбербанк России»
от 2 октября 2024 года № 843-Д
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой)
отчетности
отдельных небюджетных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями

Код территории по ОКПО	Код организации
50401384000	ОГРН
40425034	1085473000018
	ИНН
	5408258380

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания МОНМАХ"
(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)
6310090, Новосибирская обл., Новосибирск г. Академический Дистрикты пр-кт, дом 2/2, офис 355
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

№	№	№	№	№	№	№	№	№	Резервы						Итого			
									8	9	10	11	12	13		14	15	16
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18	26 488
4	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 834)	26 488
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(16 834)	26 488
7	Избыток (убыток) после завысложения		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 246	28 734
17	Остаток на 31 декабря 2024 г.		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 588)	28 734
18	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 588)	28 734
21	Остаток на 31 декабря 2024 г.		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 588)	28 734
23	Остаток на 31 декабря 2024 г.		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 588)	28 734
24	Избыток (убыток) после завысложения		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6 162	(2 245)
30	Дивиденды (распределенная прибыль)		20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 671)	(2 245)
34	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе	26	20 000	19 989	3 333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10 671)	32 651

Генеральный директор (подпись) _____

Бонкин Т. А.

(подпись) или, под отчество (три или



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
50401384000	40425034	1085473000018	5408258380

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Мономах"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
630090, Новосибирская обл, Новосибирск г, Академика Лаврентьева пр-кт, дом 2/2, офис 355

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		6 962	26 262
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(8 473)	(29 334)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		13 276	10 113
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(569)	(531)
5	Проценты полученные		6 492	4 026
6	Проценты уплаченные		(547)	(113)
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(10 266)	(7 486)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 596)	(1 320)
9	Уплаченный налог на прибыль		(1 191)	(507)
10	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 088	1 110
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(667)	(1 085)
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(667)	(1 085)
13	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(2 245)	-
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(2 912)	(1 085)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		176	25
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		109	84
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		285	109

Генеральный директор
(должность)



Бовкун Т. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 Февраля

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	Лицензия № 21-000-1-00072, выдана 28 июня 2002 года, бессрочно
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество
4	Место нахождения организации	630090, Новосибирская обл, Новосибирск г, Академика Лаврентьева пр-кт, дом 2/2, офис 355
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенфициарном владельце организации	Не раскрывается
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Отсутствуют.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода - 6 чел., на конец отчетного периода - 9 чел.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основным фактором, влияющим на деятельность Общества, является экономическая неопределенность, связанная со странами и региональными рисками, которые обусловлены политической и экономической ситуацией, географическими особенностями в стране и регионе, в которых Общество осуществляет обычную деятельность. В частности, данные риски связаны с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, повышенной опасностью стихийных бедствий и т.п. В настоящее время политическая ситуация в стране является относительно стабильной. Однако, политические события последних лет в целом привели к увеличению экономической неопределенности.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов	<p>Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Начало специальной военной операции на Украине 24 февраля 2022 г. и последовавшее за этим введение экономических санкций в отношении российских граждан и юридических лиц со стороны Европейского Союза, Соединенных Штатов Америки и других стран, а также ответных санкций, введенных Правительством Российской Федерации, привело к увеличению экономической неопределенности. Российская экономика находится на этапе масштабной структурной перестройки. Финансовые рынки в этих условиях характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен, высокой волатильностью, что не может не сказываться на деятельности Общества. Внешнеполитическая и внешнеэкономическая неопределенность остается на высоком уровне, что оказывает негативное влияние на курсовые и инфляционные ожидания. Ухудшение экономической ситуации в стране, уменьшение деловой активности и реального благосостояния населения, может отразиться на операционной деятельности Общества. Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Тем не менее, будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, текущие результаты и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных нормативными актами Банка России.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применяется
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применяется
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применяется
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 применяется

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в отчетном периоде. Оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания относительно будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обособанными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения Учетной политики руководство Общества также использует суждения и оценки.
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	Суждения, которые оказывают наибольшее влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение отчетного периода, включают следующие: при оценке финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (а именно, дебиторской задолженности) и формировании резервов под ожидаемые кредитные убытки, используется методология, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Обществе. Изменение или внесение корректировок в методологию окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости (дебиторской задолженности).

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании Общество классифицирует финансовые активы в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками, в следующие категории: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если одновременно выполняются следующие условия: - управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа актива; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счёт основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не классифицированы как: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. При первоначальном признании инвестиций в долевыми инструментами, не предназначенными для торговли, Общество может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять следующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данный выбор производится для каждой инвестиции в отдельности.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	У общества отсутствуют активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. Общество намерено и способно предпринимать действия, необходимые для обеспечения способности функционировать, как непрерывно действующая организация. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Раздел II. Изменения в учетной политике Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось.

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	С 01.01.2027 вступают в силу МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». В настоящее время Обществом производится оценка влияния данных стандартов и поправок на бухгалтерскую финансовую отчетность и решается вопрос о необходимости внесения изменений в Учетную политику.
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных в кредитных организациях, денежные средства на счетах у брокера. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Общество на дату размещения денежных средств в кредитных организациях, оценивает их по справедливой стоимости. После первоначального признания стоимость средств оценивается по амортизированной стоимости с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания. Общество определяет наличие признаков обесценения и формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении средств в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах представляются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентными доходами по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество признает доходы в виде купона и дисконта. Сумма дохода по купону рассчитывается линейным методом по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги. Сумма дисконта равномерно начисляется в течение срока обращения ценной бумаги и относится на балансовый счет по учету процентных доходов. Сумма премии равномерно списывается в течение срока обращения долговой ценной бумаги и уменьшает процентные доходы. Все компоненты справедливой стоимости, а также доходы и расходы по прекращению признания отражаются как доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в отчете о финансовых результатах некредитной финансовой организации.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применяется.

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. Дебиторская задолженность учитывается Обществом по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Общество оценивает резерв под обесценение дебиторской задолженности в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Оценка резерва под обесценение производится на каждую отчетную дату, а также на дату прекращения признания таких активов.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применяется.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования	
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование потоков денежных средств.

20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование справедливой стоимости.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применяется.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применяется.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применяется.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единичей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности").
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию: - здания/сооружения – 30-31 год; - транспортные средства – 1-4 года; мебель – 5-6 лет; - офисное и компьютерное оборудование – 2-8 лет; - прочие основные средства – 2-3 года. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен принести Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственных, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Первоначальной стоимостью объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: - в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).</p>

31	Способ переноса пророста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применяется.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. Сроки полезного использования для разного класса нематериальных активов: - компьютерное обеспечение – 7-10 лет; - лицензии – 1-5 лет. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	<p>Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий</p>	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накопительных отпусках обязательства работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакопительных оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.</p>
36	<p>Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией</p>	<p>Не применяется.</p>
37	<p>Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода</p>	<p>Не применяется.</p>
38	<p>Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами</p>	<p>Не применяется.</p>
<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</p>		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии с требованиями ОСБУ № 635-П от 22.03.2018 г. «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда», Общество, являясь арендатором, с 1 января 2019 г. признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течение срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Общество признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. Данный порядок учета не применяется в отношении активов с низкой стоимостью (например, персональных компьютеров) и краткосрочной аренды (со сроком не более 12 месяцев).
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 не использует освобождения, предусмотренные для договоров краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применяется.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом используется ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применяется.
		Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применяется.

Порядок признания и последующего учета запасов.
Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, в связи с несущественностью сумм корректировок, связанных с расчетом дисконтированной стоимости обязательств, Общество не применяет метод дисконтирования. Оценку справедливой стоимости материалов можно подтвердить одним из следующих документов: - справкой, составленной самим Обществом на основе доступной информации о ценах на такие же материалы (например, из СМИ); - отчетом независимого оценщика. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года инвентарной комиссией, утвержденной Приказом руководителя Общества. Чистая возможная цена продажи — расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. При отпуске материалов в эксплуатацию и ином выбытии оценка производится по стоимости каждой единицы. При расходе материалов, выбытии, утере и перемещении материально-производственных запасов, не имеющих индивидуальных признаков, их оценка производится по себестоимости первых по времени приобретения материально-производственных запасов (способ ФИФО). Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственному лицу Общества для выполнения работ, оказания услуг. В отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд, данный порядок не применяется. Затраты на их приобретение и доставку, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги, признаются расходами периода, в котором были понесены.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Условные обязательства, не признанные в качестве обязательства, представляют собой: - возможные обязательства, которые могут привести к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды, еще требуют подтверждения; - существующие обязательства, которые не удовлетворяют критериям признания, либо не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, либо невозможно привести до-статочную расчетную оценку величин обязательства. Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности: - определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; - расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как добавочный капитал, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.</p>

49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 3 333 350 рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: - вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>

52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательного дивиденда на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевого инструмента после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовым отчетностям в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применяется.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	284	(1)	283	107	-	107
2	Итого	284	(1)	283	107	-	107
3	Текстовое пояснение	Сумма остатка денежных средств в обслуживающих кредитных организациях и банках-нерезидентах не превышает установленный организацией лимит суммы остатков денежных средств в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах. Неиспользованные кредитные средства, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности организации и на погашение ее инвестиционных обязательств отсутствуют.					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	283	107
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	-
3	Прочее	1	2
4	Итого	285	109
5	Текстовое пояснение	Инвестиционные и финансовые операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов, отсутствуют.	

Примечание 5. Денежные средства

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	1
4	расчетные счета	1	-	-	-	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	-	-	-	1
6	расчетные счета	1	-	-	-	1
7	Текстовое пояснение	Факты влияния существенных изменений полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют. Факты модификации договорных денежных потоков и амортизированной стоимости денежных средств и резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода отсутствовали.				

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-
2	расчетные счета	-	-	-	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
4	расчетные счета	-	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	31 781	28 584
2	Итого	31 781	28 584

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	31 781	28 584
2	Правительства Российской Федерации	5 825	6 478
3	кредитных организаций и банков-	2 809	3 313
4	нефинансовых организаций	23 147	18 793
5	Итого	31 781	28 584

Примечание 7. 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 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	-	1	2	-	2
2	Итого	1	-	1	2	-	2
3	Текстовое пояснение	Сумма остатка денежных средств в обслуживающих кредитных организациях и банках-нерезидентах не превышает установленный организацией лимит суммы остатков денежных средств в указанных кредитных организациях и банках-нерезидентах.					

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого	
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании			
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-	
7	Текстовое пояснение	Факты влияния существенных изменений полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отсутствуют. Факты модификации договорных денежных потоков и амортизированной стоимости денежных средств и резервов под ожидаемые кредитные убытки в течение отчетного периода отсутствовали.						

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	-	-	-	-
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	-	-	-

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 647	-	1 647	902	-	902
2	Итого	1 647	-	1 647	902	-	902
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по уплате вознаграждения за доверительное управление паевыми инвестиционными фондами.					

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого	
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	5	-	-	-	5	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	34	-	-	-	34	
3	накопленная амортизация	-	-	-	(29)	-	-	-	(29)	
4	Амортизация	-	-	-	(3)	-	-	-	(3)	
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	1	-	-	-	1	
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	34	-	-	-	34	
7	накопленная амортизация	-	-	-	(32)	-	-	-	(32)	
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	1	-	-	-	1	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	34	-	-	-	34	
10	накопленная амортизация	-	-	-	(32)	-	-	-	(32)	
11	Амортизация	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)	
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	34	-	-	-	34	
14	накопленная амортизация	-	-	-	(34)	-	-	-	(34)	
15	Текстовое пояснение	Нематериальные активы представлены амортизируемым нематериальным активом, созданным организацией самостоятельно: ПО «Доверительное управление». Балансовая стоимость представлена в таблице, срок полезного использования до 31.05.2025.								

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	1 921	-	-	1 921	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13	-	886	-	-	-	4 445	-	-	4 445	-
3	накопленная амортизация	-	(13)	-	(886)	-	-	-	(2 523)	-	-	(3 422)	-
4	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(1 031)	-	-	(1 031)	-
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	890	-	-	890	-
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13	-	886	-	-	-	4 445	-	-	4 445	-
7	накопленная амортизация	-	(13)	-	(886)	-	-	-	(3 554)	-	-	(4 453)	-
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	890	-	-	890	-
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13	-	886	-	-	-	4 445	-	-	4 445	-
10	накопленная амортизация	-	(13)	-	(886)	-	-	-	(3 554)	-	-	(4 453)	-
11	Поступление	-	-	-	203	-	-	-	3 663	-	-	3 666	-
12	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	(552)	-	-	(552)	-
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	-	-	-	(4 445)	-	-	(4 445)	-
14	накопленная амортизация	-	-	-	(10)	-	-	-	3 893	-	-	3 893	-
15	Амортизация	-	-	-	-	-	-	-	(830)	-	-	(840)	-
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	193	-	-	-	3 172	-	-	3 365	-
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	13	-	1 089	-	-	-	3 663	-	-	4 765	-
18	накопленная амортизация	-	(13)	-	(896)	-	-	-	(491)	-	-	(1 400)	-
19	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость амортизируемых и неамортизируемых объектов основных средств на отчетную дату представлена в таблице. Объекты основных средств, пригодные к использованию, но не используемые, представленные за плату во временное пользование, а также объекты, в отношении которых имеет место ограничение имущественных прав, на отчетную дату отсутствуют.											

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	144	-	144	8	-	8
2	Расчеты с поставщиками и	519	-	519	188	-	188
3	Запасы	1	-	1	1	-	1
4	Итого	664	-	664	197	-	197

Примечание 11. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
4	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
6	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	1	1
8	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	1	1

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

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	3 375	1 003
3	Итого	3 375	1 003

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	22,33	30.04.2030	7,17	31.03.2026

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	12
2	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	1
3	Прочее	170	120
4	Итого	183	133
5	Текстовое пояснение	Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 256	1 348
2	Расчеты по социальному страхованию	509	233
3	Итого	1 765	1 581

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2023 г.	20 000	20 000	-	-	-	20 000
2	На 31 декабря 2024 г.	20 000	20 000	-	-	-	20 000
3	На 31 декабря 2024 г.	20 000	20 000	-	-	-	20 000
4	На 31 декабря 2025 г.	20 000	20 000	-	-	-	20 000

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Для соблюдения требований к величине капитала организацией осуществляются следующие процедуры: мониторинг, идентификация и оценка событий, оказывающих влияние на достаточность собственных средств, финансовую устойчивость, а также событий, которые ведут к неблагоприятным последствиям, приводящим к нарушениям бизнес-процессов организации, финансовым потерям, ущербу деловой репутации, невозможности непрерывного осуществления организацией дальнейшей деятельности; поддержание высокого качества управления активами, с целью получения доходности, опережающей рыночные индексы; оперативная реакция на выявленные источники потенциальных рисков; обеспечение эффективного обмена информацией в рамках системы управления рисками и своевременное доведение необходимой информации до сведения руководства организации.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Факты нарушения требований к величине капитала в отчетном периоде отсутствовали.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют.

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(10)	1 887	(1)	-	1 876
2	ценные бумаги	(10)	1 887	(1)	-	1 876
3	Итого	(10)	1 887	(1)	-	1 876

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых инструментов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(10)	(1 859)	(32)	-	(1 901)
2	ценные бумаги	(10)	(1 859)	(32)	-	(1 901)
3	Итого	(10)	(1 859)	(32)	-	(1 901)

Примечание 17. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	6 298	4 708
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 298	4 708
3	Итого	6 298	4 708

Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	14 021	10 396
2	Итого	14 021	10 396
3	Всего	14 021	10 396

Примечание 19. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 406	6 568
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 842	1 262
3	Итого	10 248	7 830

Примечание 20. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	48	42
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	227	249
3	Прочее	303	243
4	Итого	579	534

Примечание 21. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	547	113
2	Итого	547	113

Примечание 22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 035	853
2	Амортизация основных средств	840	1 031
3	Амортизация нематериальных активов	1	3
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	198	169
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	34	23
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	259	256
7	Прочее	644	50
8	Итого	3 011	2 386
9	Текстовое пояснение	Расходы на аудит бухгалтерской финансовой отчетности за 2025 г. составили 170 тыс. руб., за 2024 г. - 120 тыс. руб.	

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	72	-
2	Итого	72	-
3	Текстовое пояснение	Доходы от операций с основными средствами представляют собой финансовый результат от прекращения признания договора аренды при досрочном расторжении договора аренды офисного помещения, по которому Общество являлось арендатором.	

Примечание 24. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Не применимо
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	Не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В отчетном периоде были досрочно расторгнуты ранее заключенные договоры аренды, с 01.05.2025 года заключен новый договор аренды, в связи с изменением объекта аренды, размера арендных платежей и порядка расчета арендной платы.

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 172	890
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	3 375	1 003

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	790	353
2	проценты уплаченные	547	113
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	243	240
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	667	1 085
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	667	1 085
6	Итого	1 457	1 438

Примечание 25. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 270	708
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	448	(614)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 718	94
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 718	94

Примечание 25. Налог на прибыль

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 880	2 340
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 970	468
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	57	50
4	расходы, не принимаемые к	57	50
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(309)	(229)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(195)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 718	94

Примечание 25. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	314	(23)	-	337
2	Обязательства по оплате страховых взносов, возникающие из обязательства по оплате ежегодных отпусков	95	37	-	58
3	Резервы под обесценение денежных средств	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2)	-	2
5	Переоценка долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	149	(377)	-	526
6	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	123	(766)	-	889
7	Амортизация основных средств	1	1	-	-
8	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	43	13	-	30
9	Арендное обязательство	844	593	-	251
10	Общая сумма отложенного налогового актива	1 568	(524)	-	2 093
11	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
12	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 568	(524)	-	2 093
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
13	Амортизация нематериальных активов	-	-	-	-
14	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(30)	(28)	-	(3)
15	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	(97)	(92)	-	(5)
16	Основные средства, полученные в финансовую аренду	(916)	195	-	(1 111)
17	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 043)	76	-	(1 119)
18	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	525	(448)	-	974
19	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	525	(448)	-	974

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков	337	126	-	212
2	Обязательства по оплате страховых взносов, возникающие из обязательства по оплате ежегодных отпусков	58	22	-	36

3	Резервы под обесценение денежных средств	-	-	-	-
4	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2	2	-	-
5	Переоценка долговых ценных бумаг - отрицательные разницы	526	431	-	96
6	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду	889	384	-	505
7	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30	21	-	9
8	Прочее	251	(167)	-	418
9	Общая сумма отложенного налогового актива	2 093	818	-	1 274
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2 093	818	-	1 274
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
12	Амортизация нематериальных активов	-	1	-	(1)
13	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(3)	12	-	(15)
14	Переоценка долговых ценных бумаг - положительные разницы	(5)	6	-	(11)
15	Прочее	(1 111)	(222)	-	(889)
16	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 119)	(204)	-	(915)
17	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	974	614	-	359
18	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	974	614	-	359

Примечание 26. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.		За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.	
		по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	2 245	-	-	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(2 245)	-	-	-
3	Текстовое пояснение	По итогам 2024 года принято решение о выплате дивидендов из чистой прибыли 2024 г. из расчета 112 рублей 25 копеек на 1 обыкновенную именную акцию.			

Примечание 27. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (далее – МСФО 9) организация устанавливает порядок проведения проверки финансовых активов на наличие признаков обесценения и формирования соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Проверке на обесценение подлежат все финансовые активы, указанные в стандарте. При приобретении финансовых активов, Организация оценивает кредитные риски, которым может быть подвержен данный финансовый актив на основании Методологии создания резерва по финансовым активам, подверженным риску обесценения. В целях оценки кредитных рисков по каждому активу определяется PD (коэффициент дефолтирования) на основе внешних и внутренних рейтингов. Для торговой дебиторской задолженности применяется упрощенный подход и резерв под обесценение по финансовому активу оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено кредитному риску в умеренном объеме, поскольку основная доля финансовых активов оцениваются по справедливой стоимости.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки).
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Существенные финансовые активы списываются только после проведения всех необходимых мероприятий в целях его взыскания. В т.ч. судебных разбирательств. Критерий существенности по активу устанавливается в размере 50 тысяч рублей. Актив может быть списан по истечении пяти лет с момента возникновения просрочки, либо при исключении должника юридического лица из ЕГРЮЛ.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	На групповой основе оценивается только торговая дебиторская задолженность.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	PD оценивается на основании Ежегодного исследования и таблиц оценки PD рейтингового агентства Standard and Poors в зависимости от рейтингов и сроков финансового инструмента. Внутренние рейтинги основываются на Финансовом анализе контрагента на основании его финансовой отчетности и данных, полученных из внешних источников.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Значительное увеличения кредитного риска предполагает увеличение риска дефолта на отчетную дату по сравнению с риском дефолта на момент первоначального признания финансового актива на 10 п.п. Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки).
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Не применимо.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся	Не применимо.

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	284	-	-	-	-
2	расчетные счета	284	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	-	-	-	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	-	-	-	-
5	Итого	285	-	-	-	-
6	Текстовое пояснение	Информация о кредитных рейтингах составлена на основании данных кредитных рейтингов кредитных рейтинговых агентств АКРА (АО) (ИНН 9705055855, ОГРН 5157746145167), АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО "ЭКСПЕРТ РА" (ИНН 7710248947, ОГРН 1037700071628).				

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	107	-	-	-	-
2	расчетные счета	107	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2	-	-	-	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	2	-	-	-	-
5	Итого	109	-	-	-	-

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.3

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

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	902
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	902
3	Итого	-	-	-	-	902

Примечание 27. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	283	-	-	283
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 781	-	-	31 781
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 781	-	-	31 781
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 648	-	-	1 648
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	1
6	дебиторская задолженность	1 647	-	-	1 647
7	Итого активов	33 711	-	-	33 711
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 558)	-	-	(3 558)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 375)	-	-	(3 375)
10	кредиторская задолженность	(183)	-	-	(183)
11	Итого обязательств	(3 558)	-	-	(3 558)
12	Чистая балансовая позиция	30 153	-	-	30 153

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	107	-	-	107
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 584	-	-	28 584
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 584	-	-	28 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	904	-	-	904
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	2
6	дебиторская задолженность	902	-	-	902
7	Прочее	197	-	-	197
8	Итого активов	29 792	-	-	29 792
Раздел II. Обязательства					
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 136)	-	-	(1 136)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 003)	-	-	(1 003)
11	кредиторская задолженность	(133)	-	-	(133)
12	Прочее	(1 581)	-	-	(1 581)
13	Итого обязательств	(2 717)	-	-	(2 717)
14	Чистая балансовая позиция	27 075	-	-	27 075

1	Денежные средства, в том числе:	107	-	-	-	-	-	-	-	107
2	расчетные счета	107	-	-	-	-	-	-	-	107
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	334	328	10 111	6 166	8 311	3 335	8 311	28 584	28 584
4	долговые ценные бумаги	334	328	10 111	6 166	8 311	3 335	8 311	28 584	28 584
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	904	-	-	-	-	-	-	904	904
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора	2	-	-	-	-	-	-	2	2
7	дебиторская задолженность, в том числе:	902	-	-	-	-	-	-	902	902
8	дебиторская задолженность клиентов	902	-	-	-	-	-	-	902	902
9	Итого активов	1 345	328	10 111	6 166	8 311	3 335	8 311	29 595	29 595
Раздел II. Обязательства										
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(416)	(650)	(69)	-	-	-	-	(1 136)	(1 136)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(284)	(650)	(69)	-	-	-	-	(1 003)	(1 003)
13	обязательства по аренде	(284)	(650)	(69)	-	-	-	-	(1 003)	(1 003)
14	кредиторская задолженность, в том числе: кредиторская задолженность по информационно-технологическим	(12)	-	-	-	-	-	-	(12)	(12)
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
16	прочее	(120)	-	-	-	-	-	-	(120)	(120)
17	Итого обязательств	(416)	(650)	(69)	-	-	-	-	(1 136)	(1 136)
18	Итого разрыв ликвидности	929	(322)	10 042	6 166	8 311	3 335	8 311	28 460	28 460

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	283	-	-	-	283
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 781	-	-	-	31 781
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31 781	-	-	-	31 781
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 648	-	-	-	1 648
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	-	-	-	1
6	дебиторская задолженность	1 647	-	-	-	1 647
7	Итого активов	33 711	-	-	-	33 711
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 558)	-	-	-	(3 558)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 375)	-	-	-	(3 375)
10	кредиторская задолженность	(183)	-	-	-	(183)
11	Итого обязательств	(3 558)	-	-	-	(3 558)
12	Чистая балансовая позиция	30 153	-	-	-	30 153

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

Таблица 27.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	107	-	-	-	107
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 584	-	-	-	28 584
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 584	-	-	-	28 584
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	904	-	-	-	904
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2	-	-	-	2
6	дебиторская задолженность	902	-	-	-	902
7	Прочее	197	-	-	-	197
8	Итого активов	29 792	-	-	-	29 792
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 136)	-	-	-	(1 136)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 003)	-	-	-	(1 003)
11	кредиторская задолженность	(133)	-	-	-	(133)
12	Прочее	(1 581)	-	-	-	(1 581)
13	Итого обязательств	(2 717)	-	-	-	(2 717)
14	Чистая балансовая позиция	27 075	-	-	-	27 075

Примечание 28. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2 Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организационной даты таких переводов	3 Факты переводов финансовых активов и обязательств между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде отсутствуют.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организационной даты таких переводов	Факты переводов финансовых активов и обязательств между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости в отчетном периоде отсутствуют.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости Уровня 3 обществом используются в порядке убывания приоритетности: - оценка, указанная в отчете независимого оценщика (применяется в течение не более чем 6 месяцев с даты проведения оценки); - оценка на основе профессионального суждения. Оценка справедливой стоимости на основе профессионального суждения производится с применением метода доходного подхода или путем деления стоимости чистых активов общества, рассчитанных в соответствии с действующим порядком определения СЧА, уменьшенной на долю СЧА, приходящейся на размещенные привилегированные акции общества, на общее количество размещенных обществом обыкновенных акций.

4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценок справедливой стоимости, отнесенных ко 2 уровню в иерархии справедливой стоимости, обществом применяются: - метод оценки по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов; - метод оценки по аналогичным финансовым активам. Для оценок справедливой стоимости, отнесенных к 3 уровню, применяются: - метод оценки приведенной стоимости; - метод оценки по стоимости чистых активов.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	К исходным данным 2 уровня относятся исходные данные, которые не являются копируемыми ценами, но которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства: – копируемые цены на аналогичные активы/обязательства на активных рынках; – копируемые цены на идентичные активы, или обязательство на неактивных рынках; – исходные данные, за исключением копируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива/обязательства; - подтвержденные рынком исходные данные. К исходным данным 3 уровня относятся ненаблюдаемые исходные данные для актива/обязательства: – историческая волатильность; – корректировка среднерыночной согласованной цены, разработанная с использованием данных, которые не являются наблюдаемыми и не могут быть подтверждены наблюдаемыми рыночными данными; – финансовый прогноз в отношении потоков денежных средств, прибыли/убытка, разработанный с использованием собственных данных общества, при отсутствии доступной информации, указывающей на то, что участники рынка использовали бы другие допущения.

Примечание 28. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 781	-	-	31 781
2	финансовые активы, в том числе:	31 781	-	-	31 781
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 781	-	-	31 781
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	31 781	-	-	31 781
5	долговые ценные бумаги	31 781	-	-	31 781

Уровни в иерархии справедливой стоимости
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 584	-	-	28 584
2	финансовые активы, в том числе:	28 584	-	-	28 584
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 584	-	-	28 584
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	28 584	-	-	28 584
5	долговые ценные бумаги	28 584	-	-	28 584

Примечание 28. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	284	1 647	1 930	1 930
2	денежные средства, в том числе:	-	283	-	283	283
3	расчетные счета	-	283	-	283	283
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1	1 647	1 648	1 648
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	1	-	1	1
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	1	-	1	1
7	дебиторская задолженность, в том	-	-	1 647	1 647	1 647
8	дебиторская задолженность	-	-	1 647	1 647	1 647
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	3 558	3 558	3 558
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 558	3 558	3 558
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 375	3 375	3 375
12	обязательства по аренде	-	-	3 375	3 375	3 375
13	кредиторская задолженность, в том	-	-	183	183	183
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	-	-	12	12	12
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
16	прочее	-	-	170	170	170

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	109	902	1 011	904
2	денежные средства, в том числе:	-	107	-	107	-
3	расчетные счета	-	107	-	107	-
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2	902	904	904
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	2	-	2	2
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	2	-	2	2
7	дебиторская задолженность, в том	-	-	902	902	902
8	дебиторская задолженность	-	-	902	902	902
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 136	1 136	1 136
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 136	1 136	1 136
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	1 003	1 003	1 003
12	обязательства по аренде	-	-	1 003	1 003	1 003
13	кредиторская задолженность, в том	-	-	133	133	133
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	-	-	12	12	12
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	1	1	1
16	прочее	-	-	120	120	120

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	3 172	-	3 172
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	3 375	-	3 375
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	3 375	-	3 375
4		-	-	-	-	1 037	-	-	1 037

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

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	-	-	-	-	890	-	890
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	-	-	-	-	1 003	-	1 003
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	-	1 003	-	1 003
4		-	-	-	-	1 230	-	-	1 230

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(4 955)	-	-	(4 955)
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(547)	-	(547)
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(243)	-	(243)

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(4 304)	-	-	(4 304)
2	Процентные расходы	-	-	-	-	-	(113)	-	(113)
3	Общие и административные расходы	-	-	-	-	-	(240)	-	(240)

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	4 955	4 302
2	Итого	4 955	4 302