



Акционерное общество

«Управляющая компания «Инновационный капитал»

ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2025 г. и

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА



ООО «Аудиторская группа «2К»
117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17
Бизнес-центр «Научный 17», этаж 9, помещение 9-34 (34/9)

+7 (495) 777 08 94
+7 (495) 777 08 95
+7 (800) 234 37 72

info@2kaudit.ru
www.2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества
«Управляющая компания
«Инновационный капитал»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Инновационный капитал» (ОГРН 1057746030385), состоящей из Бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г., Отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, Отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Управляющая компания «Инновационный капитал» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности, установленными в Российской Федерации.

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 годовой бухгалтерской 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 отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными 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 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.

Мы уделили особое внимание признанию выручки (доходов) (примечание 18) в связи с неотъемлемым риском существенного искажения в результате недобросовестных действий или ошибки. Возможное ручное вмешательство, и применение суждений при признании выручки создают возможности для преднамеренных манипуляций или ошибок.

Наши аудиторские процедуры включали: проверку наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания в соответствии с условиями заключенных договоров, аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами, сверку фактических цен реализации с условиями заключенных контрактов на продажу,

Мы оценили также применение Обществом стандартов МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

СУЩЕСТВЕННАЯ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ НЕПРЕРЫВНОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы обращаем внимание на Примечания 15.2 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, в котором указано, что размер собственных средств Общества на 31.12.2025 г. составляет 25 586 тыс. руб. что превышает требуемый объем на 231 тыс. руб.

На 28.02.2026 г., размер собственных средств Общества составляет 25 343 тыс. руб., что превышает требуемый объем всего на 1 029 тыс. руб.

В соответствии с пунктом 6 статьи 38 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и соискателей лицензии управляющей компании», минимальный размер собственных средств управляющей компании должен составлять не менее 20 млн рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.

На момент утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности размер собственных средств Общества находится на низком уровне к требуемому объему средств.

Руководством Акционерного общества «Управляющая компания «Инновационный капитал» представлен годовой финансовый план, предусматривающий контроль расходов и постепенное увеличение собственного капитала за счет собственной прибыли. Невыполнение указанных мероприятий может привести к недостаточности капитала требуемому законодательством объему и стать основанием для предупреждений от Банка России с рисками отзыва лицензии и соответственно возникновению обстоятельств, ставящих под сомнение способность Общества продолжать деятельность на непрерывной основе после марта 2026 года.

На момент утверждения настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет информации о возможности привлечения дополнительных сторонних средств для внесения дополнительных вкладов в имущество или увеличение уставного капитала Общества и увеличение размера собственных средств для поддержания уровня, соответствующего требованиям законодательства.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена исходя из предположения о непрерывности деятельности, поскольку руководство считает реализацию плана по увеличению собственных средств вероятной. Наше мнение не было модифицировано в связи с этим обстоятельством.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Управляющая компания «Инновационный капитал» за 2025 г., но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили прочую информацию до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить прочую информацию после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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 руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской 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 к ней.

заклучении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

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

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

**Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение**

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»**



**Кусов Батраз
Рамазанович**
ОРНЗ 22006009495

**Касьянова Тамара
Александровна**
ОРНЗ 22006010046

Аудиторская организация:
Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»»,
ОГРН 1027700322022,
117246, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17, помещ.
34/9,
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606074413.

30 марта 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293590000	76017990	1057746030385	7706564749

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "Инновационный капитал" (АО "УК
"Инновационный капитал")*

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

*117246, Москва г, вн.тер. г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17,
помещение 37/15*

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	2 624	26 280	42 532
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	-	15 542
3	долевые инструменты		-	-	15 542
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		49 989	26 871	4 955
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	15 710	3	3
6	займы выданные и прочие размещенные средства	7	9 446	-	260
7	дебиторская задолженность	8	24 833	26 868	4 692
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	62	-	-
9	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 197	1 526	-
10	Требования по текущему налогу на прибыль	25	88	1 165	-
11	Отложенные налоговые активы	25	9 815	8 963	18 243
12	Прочие активы	11	395	491	769
13	Итого активов		64 170	65 296	82 040
Раздел II. Обязательства					
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 330	1 594	126
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	1 304	1 526	-
16	кредиторская задолженность	13	26	68	126
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	81	-	1 581
18	Отложенные налоговые обязательства	25	299	-	-
19	Прочие обязательства	14	2 049	1 926	1 326
20	Итого обязательств		3 759	3 519	3 033
Раздел III. Капитал					
21	Уставный капитал	15	20 000	20 000	20 000
22	Резервный капитал	15	2 000	2 000	2 000
23	Резервы		-	-	(45 426)
24	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		38 411	39 777	102 433
25	Итого капитала		60 411	61 777	79 007
26	Итого капитала и обязательств		64 170	65 296	82 040

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2026 г.



Крылов Игорь Васильевич
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293590000	76017990	1057746030385	7706564749

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

*Акционерное общество "Управляющая компания "Инновационный капитал" (АО "УК
"Инновационный капитал")*

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

*117246, Москва г, вн.тер. г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17,
помещение 37/15*

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 211	(42 248)
2	процентные доходы	16	4 385	5 503
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17	-	(46 894)
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		(174)	(857)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	29 344	34 960
6	Расходы на персонал	19	(28 971)	(28 484)
7	Прямые операционные расходы	20	(1 169)	(839)
8	Процентные расходы	21	(280)	-
9	Общие и административные расходы	22	(5 001)	(28 055)
10	Прочие доходы	23	88	-
11	Прочие расходы	23	(43)	(83)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	25	(1 822)	(64 749)
13	Налог на прибыль, в том числе:	25	456	2 092
14	текущий налог на прибыль	25	(96)	-
15	отложенный налог на прибыль	25	553	2 092
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 366)	(62 657)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:		-	45 426
18	чистое изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	56 798
19	изменение справедливой стоимости долевого инструмента, оцениваемого по справедливой стоимости через прочий		-	56 798

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
20	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций		-	(11 371)
21	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		-	45 426
22	Итого совокупного дохода (расхода)		(1 366)	(17 231)

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2026 г.



(подпись)

Крылов Игорь Васильевич
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

11

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	резерв переоценки долгосрочных инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долгосрочных инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оценываемым 10 справедливой	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долгосрочных инструментов, оценываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов	Неразмещенная прибыль (исключая чистый убыток)	Итого
11	Прибыль (убыток) после налогообложения																(1 366)	(1 366)
12	Остаток на 31 декабря 2025				2 000												38 411	60 411

Крылов Игорь Васильевич
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45293590000	76017990	1057746030385	7706564749

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Инновационный капитал" (АО "УК "Инновационный капитал")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

117246, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17, помещение 37/15

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по
Годовая
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		29 412	37 471
2	Проценты полученные		3 102	5 513
3	Проценты уплаченные		(280)	-
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(21 950)	(22 268)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(10 125)	(34 901)
6	Уплаченный налог на прибыль		(94)	(2 747)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1 169)	528
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(1 106)	(16 403)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи основных средств и капитальных вложений в них		(66)	-
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		1 900	250
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(24 000)	-
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(22 166)	250
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(470)	-
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(470)	-
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(470)	-
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(23 741)	(16 153)
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	26 378	42 532
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода		2 637	26 378

Генеральный директор
(должность руководителя)

30 марта 2026 г.



Крылов Игорь Васильевич
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр, 16.03.2010 0:00:00)	21-000-1-00707, бессрочно, 16.03.2010 0:00:00
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	117246, Город Москва, проезд Научный, д. 17, помещ. 37/15
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Крылов Игорь Васильевич, владеет 80% акций Общества
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 г.-9 человек, на 31.12.2025 г. -9 человек

13

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в 2025 году подвергалась дальнейшим санкционным давлениям от недружественных стран. Экономика Российской Федерации продолжает оставаться чувствительной к ценам на нефть и газ, а также продолжающимся санкциям. Законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, в том числе в сфере налогового регулирования, валютного регулирования, регулирования деятельности на рынке ценных бумаг, и подвержено частым изменениям. Данные законы, нормы и правила затрагивают все аспекты деятельности, включая управление активами клиентов, поддержание минимальных сумм капитала, методы противодействия легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, ведение документации и отчетность. Вследствие чего организация подвержена экономическим и финансовым рискам, присутствующим на развивающемся рынке. Прилагаемая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния текущих условий осуществления деятельности на финансовое положение Организации.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов	<p>По итогам 2025 года годовая инфляция в России зафиксирована на уровне 5,59% (декабрь к декабрю), что превышает целевой ориентир Банка России, но находится ниже ожидавшегося ранее диапазона 6,5–7,0%. В течение отчетного периода сохранились жесткие денежно-кредитные условия: ключевая ставка, составившая на начало года 21%, в период с июня по декабрь была поэтапно снижена до 16% годовых. Несмотря на смягчение политики, текущий уровень ставки оставался существенно повышенным, продолжая сдерживать потребительский спрос и кредитную активность. Ситуация на рынке труда в 2025 году характеризовалась сохраняющейся напряженностью и дефицитом кадров: уровень безработицы по методологии МОТ колебался в пределах 2,1–2,3%, лишь кратковременно достигая 2,4% в начале года. Рост ВВП России по итогам года оценивается в диапазоне 0,5–1,0%, что свидетельствует об умеренной экономической динамике на фоне структурных ограничений. При этом инфляционные ожидания бизнеса и населения оставались повышенными, а среднесрочные риски по-прежнему связаны с геополитической неопределенностью и волатильностью цен на мировых сырьевых рынках. Руководство Общества учитывает данные макроэкономические факторы при планировании деятельности, управлении затратами и оценке спроса. По мнению руководства, текущая экономическая ситуация не создает существенной неопределенности в отношении способности Общества продолжать свою деятельность в обозримом будущем, в связи с чем финансовая отчетность подготовлена исходя из допущения непрерывности деятельности.</p>

14

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», а также отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, утвержденных Банком России (включая Положение Банка России от 02.10.2024 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). Подготовка бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО требует использования руководством профессиональных суждений, допущений и расчетных оценок, которые влияют на то, как применяются положения по учетной политике и в каких суммах отражаются активы, обязательства, доходы и расходы. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Допущения сделанные на их основе расчетные оценки регулярно анализируются на предмет необходимости изменения.</p>
2	<p>Причины реклассификации сравнительных сумм</p>	<p>Реклассификации сравнительных сумм не производилось</p>
3	<p>Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного</p>	<p>Реклассификации сравнительных сумм не производилось</p>
4	<p>Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации</p>	<p>Реклассификации сравнительных сумм не производилось</p>
5	<p>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</p>	<p>Реклассификации сравнительных сумм не производилось</p>

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка ланной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка ланной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное
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	Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Общества и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Оценки и допущения, которые оказывают наиболее значительное воздействие на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть значительные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового периода
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В Обществе отсутствуют активы и обязательства выраженные в иностранной валюте.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения руководства, что Общество сможет непрерывно продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Информация о завершении судебного разбирательства. В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год Общество раскрывало информацию о наличии существенного риска и условного обязательства, связанного с судебным разбирательством по делу № А40-157996/20-71-263 Б. Исковые требования конкурсного управляющего об оспаривании сделок по уступке прав требования назначена арбитражным судом экспертиза, результаты которой подтвердили законность оспариваемых сделок и их полное соответствие рыночной стоимости. Определением Арбитражного суда (изготовлено в полном объеме 25.08.2025 г.) в удовлетворении заявленных требований к Обществу было отказано в полном объеме. Данное судебное определение обжаловано не было и вступило в законную силу 26.09.2025 г. В связи с вышеизложенным, по состоянию на 31 декабря 2025 года судебное разбирательство завершено в пользу Общества.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано незначительным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 1 января 2025 года Общество применяет Положение Банка России № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положение Банка России N 843-П от 02.10.2024 "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" которые внесли существенные изменения в бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховых организаций. Данные за сопоставимый период представлены при этом не были изменены.</p>

17

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предлагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Введение» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске» Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства считываться публично: раскрытие информации» - Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Поправки к МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» - В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности», который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие: * О представлении информации о показателях агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. * О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверху с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. * О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организация также обязана представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</p> <p>Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии учетной политикой Общество ежеквартально формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях ежеквартально. В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки: • по договорам банковского вклада, по которым сопоставимых по срокам договора условий. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/pub/); • по договорам займа с сопоставимых по срокам договора условий. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/pub/); • при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация. По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях: • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях ежеквартально.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного вознаграждения. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента, а признаются текущими расходами Общества. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания относятся в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.</p>

20

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Вложения в Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модели управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения по которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; возмездные посредникам, вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Обществом, не предусмотрено существование вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, отраженные на счетах №10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов. Финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществление контроля деятельности на основании бизнес - модели управления этими инвестициями, отражаются как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения по которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся: • расходы на оплату услуг специализированных организаций, уплачиваемых организацией, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. В бизнес модели, используемой Обществом, не предусмотрено существование вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, отраженные на счетах №10603 "Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой неизменяемые финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиции в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: (а) актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков; и (б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражаются чистой величиной 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.
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования Не применимо к Обществу
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо к Обществу
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо к Обществу
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо к Обществу
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе используются следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств (выделяются следующие однородные группы основных средств): Земельные участки; Здания, Сооружения, Машины и оборудование (кроме офисного); Офисное оборудование; Транспортные средства; Производственный и хозяйственный инвентарь; Другие виды основных средств. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 руб. Объекты учета стоимостью менее 100 000 рублей отражаются в составе запасов.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо к Обществу
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Срок полезного использования начинается с даты признания объекта готовым к использованию.
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения 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. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо к Обществу

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководителя некорпоративной организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может промониторить техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общество одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Обществом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами

24

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо к Обществу
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо к Обществу
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</p> <p>Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом. Критерии, которые по отдельности или в совокупности приводят к классификации аренды в качестве финансовой: (а) договор аренды предусматривает передачу права собственности на базовый актив арендатору в конце срока аренды; (б) арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настольно ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона; (с) срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются; (д) на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива; и (е) базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации.</p>
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать акты в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Обществом используется освобождение от применения МСФО (IFRS) 16 в связи с тем, что общество арендует помещение на правах краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета нетарифированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта инвестиционного имущества понимается сумма, которую Общество получило бы на текущую дату от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объекта окончания срока полезного использования.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям (в разрезе разделов ОКВЭД2 по прочим видам деятельности заемщика), %, публикуемая на сайте Центрального банка Российской Федерации.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	не применимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	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	<p>При осуществлении бухгалтерского учета операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи (ДАП), Общество руководствуется положениями главы 5 Положения №492-П. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП) – это внеоборотные активы (основные средства, нематериальные активы, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продажа. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по первоначальной стоимости. Долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; * уполномоченным лицом или уполномоченным органом организации принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); * ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; * действия организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования организацией решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.</p>
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При проведении операций с запасами Общество руководствуется Федеральным стандартом бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», утвержденным приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 15 ноября 2019 года № 180н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 «Запасы», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2020 года № 5737, Положением Банка России от 22.09.2015 №492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 2 «Запасы». Бухгалтерский учет запасов в Обществе регламентируется главой 6 Положения № 492-П и МСФО (IAS) 2 "Запасы". В качестве запасов Обществом признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; - товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи при продаже в ходе обычной деятельности.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает вместо резерва - оценочного обязательства условное обязательство в порядке, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Условное обязательство оценивается в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 и признается (отражается) в учете в случае, если вероятность наступления события оценивается Обществом в размере от 20% до 100%. При этом, если вероятность наступления события оценивается Обществом в размере от 20% до 50% - в учете отражается условное обязательство; от 50% до 100% - в учете отражается резерв.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Для признания кредиторской задолженностей в учете Общество использует следующие критерии признания обязательств. Чтобы обязательство было признано таковым, необходимо одновременное соответствие следующим критериям: * существует высокая вероятность оттока экономических выгод, связанных с данным обязательством; * стоимость обязательства может быть надежно оценена. Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость по краткосрочной (до одного года) кредиторской задолженности рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП) и определяется как первоначальная стоимость кредиторской задолженности</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал признается по стоимости оплаченных долей</p>

26

87

Текстовое пояснение

3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал признается на дату создания в сумме созданного резерва без последующей переоценки
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина ОНО и ОНА подлежат пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала. ОНА и ОНО отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц на конец каждого отчетного периода.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в сумме, определенной общим собранием участников
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Прочие объекты бухгалтерского учета учитываются по первоначальной себестоимости. Переоценка не производится

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			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	2 637	(13)	2 624	26 378	(99)	26 280
2	Итого	2 637	(13)	2 624	26 378	(99)	26 280
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2024: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 2 637 тыс. рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 637 тыс. рублей (на 31.12.2024: 26 378 тыс. рублей), или 100 % процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024: 100 % процентов). 5.1.2. На 31.12.2025 у Общества нет денежных средств, использование которых ограничено (на 31.12.2024: нет денежных средств, использование которых ограничено)					

Примечание 5. Денежные средства

29

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 624	26 280
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	13	99
3	Итого	2 637	26 378

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 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 1 января 2025 г., в том числе:	99	-	-	-	99
2	расчетные счета	99	-	-	-	99
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	1
4	расчетные счета	1	-	-	-	1
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(86)	-	-	-	(86)
6	расчетные счета	(86)	-	-	-	(86)

20

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
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	13	-	-	-	13
8	расчетные счета	13	-	-	-	13

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый 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
1	2	3	4	5	6	7
1	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый 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
1	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый 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

52

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	99	-	-	-	99
2	расчетные счета	99	-	-	-	99
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	99	-	-	-	99
4	расчетные счета	99	-	-	-	99

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			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	Долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 787	(80)	15 707	-	-	-
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	3	-	3	3	-	3
3	Итого	15 790	(80)	15 710	3	-	3

34

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

35

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14-19	7-30	14-21	7-30

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-	9 493	(48)	9 446	-	-	-
2	Прочие выданные займы	65	(65)	-	-	-	-
3	Итого	9 558	(113)	9 446	-	-	-

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 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	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	113	-	-	-	-	113	
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	-	-	-	-	48	
3	прочие выданные займы	65	-	-	-	-	65	
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	113	-	-	-	-	113	
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	48	-	-	-	-	48	
6	прочие выданные займы	65	-	-	-	-	65	

37

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

Таблица 7.2

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	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном признании		
1		3	4	5	6	7	8	
1		-	-	-	-	-	-	

38

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			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	Дебиторская задолженность клиентов	2 113	-	2 113	2 181	-	2 181
2	Прочее	23 545	(825)	22 720	25 445	(758)	24 687
3	Итого	25 658	(825)	24 833	27 626	(758)	26 868
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению управляющей компании в сумме 2 113 100 тыс. рублей (на 31.12.2024: 2 181 000 тыс. рублей), из них: ЗПИФ "Нексус" 700 тыс. руб, ЗПИФ "Лэнд Девелопмент" 500 тыс. руб, ЗПИФ "Южный" 300 тыс. руб), ЗПИФ "Пифов" 550 тыс. руб. и прочей дебиторской задолженностью в сумме 23 545 тыс. рублей (на 31.12.2023: 25 445 тыс. рублей), дебитор Крылов И.В.: Долг Крылова И.В. в сумме 23 545 тыс. руб. не является просроченным, контрагент подтвердил свое намерения погасить задолженность в срок. Информация об оценочной справеливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.					

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

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

Таблица 8.2

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	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 по состоянию на 1 января 2025 г., в том числе:	758	-	-	-	-	758	
2	прочее	758	-	-	-	-	758	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	884	-	-	-	-	884	
4	прочее	884	-	-	-	-	884	
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(818)	-	-	-	-	(818)	
6	прочее	(818)	-	-	-	-	(818)	
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	825	-	-	-	-	825	
8	прочее	825	-	-	-	-	825	

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

Таблица 8.2

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:						
2	прочее	758	-	-	-	-	758
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	758	-	-	-	-	758
4	прочее	758	-	-	-	-	758

41

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 2024 г.	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Поступление	-	-	-	-	-	-	66	66
3	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	66	-	-	-	-	(66)	-
4	Амортизация	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	62	-	-	-	-	-	62
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	66	-	-	-	-	-	66
7	накопленная амортизация	-	(5)	-	-	-	-	-	(5)

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 основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Поступление	-	-	-	-	1 526	-	-	-	-	1 526
2	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	1 526	-	-	-	-	1 526
3	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	1 526	-	-	-	-	1 526
4	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	1 526	-	-	-	-	1 526
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	1 526	-	-	-	-	1 526
6	Поступление	-	-	-	-	1 774	-	-	-	-	1 774
7	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(1 526)	-	-	-	-	(1 526)
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(1 526)	-	-	-	-	(1 526)
9	Амортизация	-	-	-	-	(576)	-	-	-	-	(576)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	1 197	-	-	-	-	1 197
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	1 774	-	-	-	-	1 774
12	накопленная амортизация	-	-	-	-	(576)	-	-	-	-	(576)

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			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	7	-	7	-	-	-
2	Расчеты по социальному страхованию	2	-	2	2	-	2
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	386	-	386	489	-	489
4	Итого	395	-	395	491	-	491

44

45

**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	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 304	1 526
2	Итого	1 304	1 526

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

46

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер по показателю	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	19,40	33 мес	19,4	31.12.2027

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

47

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	68
2	Итого	26	68

Примечание 14. Прочие обязательства

48

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер по показателю	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 716	1 634
2	Расчеты по социальному страхованию	333	280
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	12
4	Итого	2 049	1 926

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 1 января 2024 г.	40 000	20 000	-	-	-	20 000
2	Остаток на 31 декабря 2024	40 000	20 000	-	-	-	20 000
3	На 1 января 2025 г.	40 000	20 000	-	-	-	20 000
4	На 31 декабря 2025 г.	40 000	20 000	-	-	-	20 000

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

50

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер по показателю	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тысяч рублей, но суммарно не более 80 000 тысяч рублей в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075- «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2025 составляет 25 355 тысяч рублей (на 31.12.2024: 24 287 тысяч рублей). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2025 25 586 тысяч рублей (на 31.12.2024: 24 381 тысячи рублей)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 г. Общество не нарушало требований, установленных Банком России требований к величине капитала.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого	В связи с отсутствием у Общества условных обязательств, в течение 2025 г. Общество не формировало прочие резервы.

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

59
Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 385	5 503
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-	795	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	488	9
4	прочее	3 102	5 494
5	Итого	4 385	5 503

52

**Примечание 17. Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами,
оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

**Доходы за вычетом расходов
(расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми
по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	(46 894)
2	Итого	-	(46 894)

Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

53

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
	Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов		
	Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг		
	Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности		
	Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария		
	Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности		
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	29 344	34 960
2	Итого	29 344	34 960
	Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности		
3	Всего	29 344	34 960

Примечание 19. Расходы на персонал

54

Расходы на персонал

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	23 166	24 283
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 778	4 058
3	Прочее	26	142
4	Итого	28 971	28 484

Примечание 20. Прямые операционные расходы

55

Прямые операционные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	283	450
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	887	388
3	Итого	1 169	839

Примечание 21. Процентные расходы

56

Процентные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	280	-
2	Итого	280	-

Примечание 22. Общие и административные расходы

57

Общие и административные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	369	343
2	Амортизация основных средств	581	-
3	Расходы по аренде	78	640
4	Расходы на рекламу и маркетинг	25	-
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 622	24 886
6	Транспортные расходы	-	54
7	Расходы на служебные командировки	200	97
8	Неустойки (штрафы, пени)	4	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	115	130
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	47
11	Прочее	2 007	1 858
12	Итого	5 001	28 055
13	Текстовое пояснение	Расходы на аудит за 2025 год составляют ОСБУ 145,5 тыс. руб. МСФО 209,1 тыс.руб.	

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

58

Прочие доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	88	-
2	Итого	88	-

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

59

Прочие расходы

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	(43)	(83)
2	Итого	(43)	(83)

Примечание 24. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

60
Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения для ведения основной деятельности. Срок аренды по договору 33 месяцев, срок окончания 31.12.2027 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	По договору аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	неприменимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	неприменимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	неприменимо

Примечание 24. Аренда

61

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 197	1 526
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	1 304	1 526

Примечание 24. Аренда

62

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	470	640
2	проценты уплаченные	(280)	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	750	640
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(470)	-
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(470)	-
6	Итого	-	640

Примечание 25. Налог на прибыль

63

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1

Номер по показателю	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	96	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(553)	9 280
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(456)	9 280
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	11 371
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(456)	(2 092)

Примечание 25. Налог на прибыль

64

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(1 822)	(64 749)
2	Условный расход (доход) по налогу на	(456)	(12 950)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в	(1)	9 514
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(5 089)
5	расходы, не принимаемые к	(1)	14 603
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	1 344
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(456)	(2 092)

Примечание 25. Налог на прибыль

65

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Арендные обязательства	326	326	-	-
2	Резервы - оценочные обязательства	511	33	-	478
3	Резервы под ОКУ	258	43	-	214
4	Общая сумма отложенного налогового актива	1 095	402	-	693
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 720	450	-	8 271
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	9 815	852	-	8 963
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Арендные обязательства	(299)	(299)	-	-
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	299	299	-	-
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 115	1 151	-	8 963
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	9 516	553	-	8 963

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резервы - оценочные обязательства	478	225	-	253
2	Резервы под ОКУ	214	214	-	-
3	Финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	-	-	11 371	11 371
4	Общая сумма отложенного налогового актива	693	439	(11 371)	11 625
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	8 271	1 652	-	6 618
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 963	2 092	(11 371)	18 243
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 963	2 092	(11 371)	18 243
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 963	2 092	(11 371)	18 243

Примечание 26. Прибыль (убыток) на акцию

66

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	(1 366)	(17 231)
2	Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	(1 366)	(17 231)
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	40 000	40 000

Примечание 26. Прибыль (убыток) на акцию

67

**Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся)
на акционеров - владельцев обыкновенных и привилегированных акций**

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров организации	(1 366)	(17 231)
2	Нераспределенная прибыль за отчетный	1 366	(17 231)
3	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	(1 366)	(17 231)

Примечание 26. Прибыль (убыток) на акцию

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

68

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	4	5
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров - владельцев обыкновенных акций	(1 366)	(17 231)
2	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	(1 366)	(17 231)
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	40 000	40 000

Примечание 27. Сегментный анализ

Информация по распределению доходов и расходов по отчетным сегментам

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.					2024 г.							
		сегмент 1 3	сегмент 2 4	сегмент 3 5	итого 6	сегмент 1 7	сегмент 2 8	сегмент 3 9	итого 10					
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	процентные доходы	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 503
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за вычетом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(42 248)
4	расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной	-	-	-	-	-	(174)	-	-	-	-	-	-	(46 894)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	-	29 344	-	29 344	-	-	-	-	-	-	34 960
6	Расходы на персонал	-	-	-	(28 971)	-	(28 971)	-	-	-	-	-	-	(28 484)
7	Прямые операционные расходы	-	-	-	(1 169)	-	(1 169)	-	-	-	-	-	-	(839)
8	Процентные расходы	-	-	-	(280)	-	(280)	-	-	-	-	-	-	-
9	Общие и административные расходы	-	-	-	(5 001)	-	(5 001)	-	-	-	-	-	-	(28 055)
10	Прочие доходы	-	-	-	88	-	88	-	-	-	-	-	-	-
11	Прочие расходы	-	-	-	(43)	-	(43)	-	-	-	-	-	-	(83)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения (результат сегмента)	-	-	-	(1 822)	-	(1 822)	-	-	-	-	-	-	(64 749)

69

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>"Общество подвержено кредитному риску, возникающему в отношении контрагентов по финансовым активам, включая дебиторскую задолженность, банковские счета, депозиты и иные финансовые инструменты.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Общество подвержено кредитному риску, возникающему по финансовым активам, включая дебиторскую задолженность, денежные средства и их эквиваленты, депозиты в кредитных организациях, а также иные финансовые инструменты. Кредитный риск определяется как вероятность того, что контрагент не выполнит свои обязательства, в результате чего Общество понесет финансовые убытки. Подверженность кредитному риску возникает преимущественно в отношении следующих классов финансовых активов: – дебиторская задолженность покупателей и заказчиков; – денежные средства и их эквиваленты, депозиты в банках и иных кредитных организациях; – прочая дебиторская задолженность и иные финансовые активы. Общество управляет подверженностью кредитному риску путем установления лимитов на контрагентов, оценки их кредитного качества, а также регулярного мониторинга исполнения обязательств и состояния дебиторской задолженности. Для указанных классов активов Организация рассматривает ожидаемые кредитные убытки с использованием модели, основанной на вероятности дефолта и оценке размера возможных потерь.</p>

20

Номер показателя	Наименование показателя	
1	2	
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>"Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и обязательства выплатить потоки денежных средств третьему лицу. При прекращении признания финансового актива различия между балансовой стоимостью и полученным возмещением признаются в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <p>Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), за вычетом расходов, размера склад с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком по налогу на прибыль. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расход признается стоимостью приобретенного права требования. При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада."</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков по группам активов производится на основе исторических коэффициентов дефолта (таблицы с историческими данными дефолтов), а также скорректированных с учётом текущих и прогнозных макроэкономических условий.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В модели используются прогнозы ВВП, инфляции, процентных ставок, безработицы и иных релевантных индикаторов; рассматриваются несколько макроэкономических сценариев с установленными вероятностями. Также применяются таблицы вероятности дефолтов по статистике кредитных рейтингов.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>"В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ: Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета. Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту и дату первоначального признания и на дату оценки, а также: для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков, для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. Обществу признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: Значительные финансовые трудности контрагента; Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; Понижение биржей по ценам бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; Негативные новости сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента."</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>"Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: при изменении качества и доступности статистической информации; при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель."</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Неприменимо.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Неприменимо.</p>

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Неприменимо.

Примечание 28. Управление рисками

74

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 615	-	-	-	9
2	расчетные счета	2 615	-	-	-	9
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 710	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	15 707	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 446	-	-	-	-
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	9 446	-	-	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 113
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 113
9	Итого	27 771	-	-	-	2 122

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	26 375	-	-	-	4
2	расчетные счета	26 375	-	-	-	4
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	3
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	27 626
5	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	2 181
6	прочее	-	-	-	-	25 445
7	Итого	26 375	-	-	-	27 633

Примечание 28. Управление рисками

75

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-
на 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.3

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:	-	-	-	-	23 545
2	прочее	-	-	-	-	23 545
3	Итого	-	-	-	-	23 545

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, приобретенных или созданных кредитно-
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1		-	-	-	-	-

Примечание 28. Управление рисками

76

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

Таблица 28.4

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	2 624	-	-	2 624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 989	-	-	49 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 710	-	-	15 710
4	займы выданные и прочие размещенные средства	9 446	-	-	9 446
5	дебиторская задолженность	24 833	-	-	24 833
6	Прочее	395	-	-	395
7	Итого активов	53 008	-	-	53 008
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 330	-	-	1 330
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 304	-	-	1 304
10	кредиторская задолженность	26	-	-	26
11	Прочее	2 049	-	-	2 049
12	Итого обязательств	3 379	-	-	3 379
13	Чистая балансовая позиция	49 629	-	-	49 629

Географический анализ финансовых активов и обязательств финансовой организации
на 1 января 2025 г.

Таблица 28.4

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	26 280	-	-	26 280
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 871	-	-	26 871
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	-	-	3
4	дебиторская задолженность	26 868	-	-	26 868
5	Прочее	491	-	-	491
6	Итого активов	53 642	-	-	53 642
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 594	-	-	1 594
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 526	-	-	1 526
9	кредиторская задолженность	68	-	-	68
10	Прочее	1 926	-	-	1 926
11	Итого обязательств	3 519	-	-	3 519
12	Чистая балансовая позиция	50 123	-	-	50 123

Примечание 28. Управление рисками

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

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2											
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:											
	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:											
1	221	585	780	-	-	-	-	-	-	-	-	1 586
2	195	585	780	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
3	195	585	780	-	-	-	-	-	-	-	-	1 560
4	кредиторская задолженность, в том числе:	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
6	Итого обязательств	221	585	780	-	-	-	-	-	-	-	1 586

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 1 января 2025 г.

Таблица 28.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	228	441	925	-	-	-	-	-	-	-	1 594
2		160	441	925	-	-	-	-	-	-	-	1 526
3	обязательства по аренде	160	441	925	-	-	-	-	-	-	-	1 526
4	кредиторская задолженность, в том числе:	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	68	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68
6	Итого обязательств	228	441	925	-	-	-	-	-	-	-	1 594

78

Примечание 28. Управление рисками

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

Таблица 28.6

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы									
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
1	Денежные средства, в том числе:	2 624	-	-	-	-	-	-	2 624		
2	расчетные счета	2 624	-	-	-	-	-	-	2 624		
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 116	-	-	9 446	-	38 427	-	49 989		
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:						15 707		15 710		
5	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	3	-	-	-	-	15 707	-	15 707		
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	-	9 446	-	-	-	9 446		
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	-	-	9 446	-	-	-	9 446		
8	дебиторская задолженность, в том числе:	2 113	-	-	-	-	22 720	-	24 833		
9	дебиторская задолженность клиентов	2 113	-	-	-	-	-	-	2 113		
10	прочее	-	-	-	-	-	22 720	-	22 720		
11	Прочее	395	-	-	-	-	-	-	395		
12	Итого активов	5 135	-	-	9 446	-	38 427	-	53 008		

Раздел II. Обязательства

13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 379									
		2 214	455	710	-	-	-	-	-	-	-
Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10		
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	140	455	710	-	-	-	-	1 304		
15	обязательства по аренде	140	455	710	-	-	-	-	1 304		
16	кредиторская задолженность, в том числе:	26	-	-	-	-	-	-	26		
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	26	-	-	-	-	-	-	26		
18	Прочее	2 049	-	-	-	-	-	-	2 049		
19	Итого обязательств	2 214	455	710	-	-	-	-	3 379		
20	Итого разрыв ликвидности	2 921	(455)	(710)	9 446	-	38 427	-	49 629		

88

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 1 января 2025 г.

Таблица 28.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	26 280	-	-	-	-	-	-	26 280
2	расчетные счета	26 280	-	-	-	-	-	-	26 280
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 184	-	-	-	-	-	-	2 184
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	3	-	-	-	-	-	-	3
5	дебиторская задолженность, в том числе:	2 181	24 687	-	-	-	-	-	26 868
6	дебиторская задолженность клиентов	2 181	-	-	-	-	-	-	2 181
7	прочее	-	24 687	-	-	-	-	-	24 687
8	Итого активов	28 464	24 687	-	-	-	-	-	53 151

81

Раздел II. Обязательства										
Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	-	1 526	-	-	-	1 526	
10	обязательства по аренде	-	-	-	1 526	-	-	-	1 526	
11	кредиторская задолженность, в том числе:	68	-	-	-	-	-	-	68	
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	68	-	-	-	-	-	-	68	
13	Итого обязательства	28 396	24 687	-	1 526	-	-	-	1 594	
14	Итого разрыв ликвидности				(1 526)				51 557	

Примечание 28. Управление рисками

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

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Раздел I. Активы					Итого
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	7	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства	2 624	-	-	-	2 624	
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49 989	-	-	-	49 989	
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 710	-	-	-	15 710	
4	займы выданные и прочие размещенные средства	9 446	-	-	-	9 446	
5	дебиторская задолженность	24 833	-	-	-	24 833	
6	Прочее	395	-	-	-	395	
7	Итого активов	53 008	-	-	-	53 008	
Раздел II. Обязательства							
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 330	-	-	-	1 330	
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 304	-	-	-	1 304	
10	кредиторская задолженность	26	-	-	-	26	
11	Прочее	2 049	-	-	-	2 049	
12	Итого обязательств	3 379	-	-	-	3 379	
13	Чистая балансовая позиция	49 629	-	-	-	49 629	

83

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

Таблица 28.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства					
2	Финансовые активы, средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	26 280	-	-	-	26 280
		26 871	-	-	-	26 871
3		3	-	-	-	3
4	дебиторская	26 868	-	-	-	26 868
5	Прочее	491	-	-	-	491
6	Итого активов	53 642	-	-	-	53 642
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, кредиты, займы и прочие	1 594	-	-	-	1 594
8	кредиторская задолженность	1 526	-	-	-	1 526
9	Прочее	68	-	-	-	68
10	Итого обязательств	1 926	-	-	-	1 926
11	Чистая балансовая позиция	3 519	-	-	-	3 519
12	Чистая балансовая позиция	50 123	-	-	-	50 123
12	Чистая балансовая позиция	50 123	-	-	-	50 123

84

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 29.1

Номер по показателю	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты	В течение отчетного года переводы финансовых активов и обязательств между 1-м и 2-м уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Соответственно, информация о причинах таких переводов и дате их осуществления отсутствует.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты	В течение отчетного года переводы финансовых активов и обязательств между 2-м и 3-м уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялись. Соответственно, информация о причинах таких переводов и дате их осуществления отсутствует.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	В состав финансовых активов и обязательств входят инструменты, которые в соответствии с применимыми стандартами могут оцениваться по справедливой стоимости. Часть таких инструментов учитывается по справедливой стоимости, часть — по амортизированной или первоначальной стоимости в зависимости от их характеристик, бизнес-модели управления и требований нормативных актов. По финансовым активам и обязательствам, не отражаемым по справедливой стоимости, при необходимости она определяется и раскрывается в примечаниях с использованием допущений и методов в соответствии с МСФО (IFRS) 13. По краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности, справедливая стоимость которой практически совпадает с балансовой стоимостью, разумные изменения допущений не оказывают существенного влияния на размер справедливой стоимости, поэтому значимой чувствительности таких
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, организация применяет рыночный, доходный и затратный подходы в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Рыночный подход основан на использовании котировок аналогичных инструментов на активных либо менее активных рынках. Доходный подход предполагает дисконтирование ожидаемых денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок и параметров кредитного риска сопоставимых эмитентов. Затратный подход применяется для отдельных нефинансовых активов и основан на оценке стоимости замещения с учетом износа и функционального
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	"При оценке справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, используются следующие основные исходные данные: рыночные котировки на активных и менее активных рынках, биржевые и внебиржевые цены сделок с сопоставимыми инструментами; кривые безрисковых процентных ставок, спреды доходности по инструментам с аналогичным кредитным риском и сроками обращения; прогнозы денежных потоков по договорам (процентные платежи, погашение номинала, арендные платежи и т.п.); показатели кредитоспособности контрагентов, статистика дефолтов, уровни залогового обеспечения; данные о стоимости замещения и восстановительной стоимости активов, включая экспертные оценки независимых оценщиков"

Примечание 29. 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 29.2

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:	-	27 777	24 836	52 613	52 613
2	денежные средства, в том числе:	-	2 624	-	2 624	2 624
3	расчетные счета	-	2 624	-	2 624	2 624
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	15 707	24 836	49 989	49 989
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	15 707	3	15 710	15 710
6	долговые ценные бумаги кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	15 707	-	15 707	15 707
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	9 446	-	9 446	9 446
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	9 446	-	9 446	9 446
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	24 833	24 833	24 833
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 113	2 113	2 113
11	прочее	-	-	22 720	22 720	22 720
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 330	1 330	1 330
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 330	1 330	1 330
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 330	1 330	1 330
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	-	-	26	26	26
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	1 304	1 304	1 304

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
17	Текстовое пояснение	Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о проростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по проростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня				

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 29.2

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:	-	26 280	26 871	53 151	53 151
2	денежные средства, в том числе:	-	26 280	-	26 280	26 280
3	расчетные счета	-	26 280	-	26 280	26 280
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	26 871	26 871	26 871
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	3	3	3
6	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	26 868	26 868	26 868
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	2 181	2 181	2 181
8	прочее	-	-	24 687	24 687	24 687
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 594	1 594	1 594

58

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
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 594	1 594	1 594
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 594	1 594	1 594
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	-	-	68	68	68
13	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	1 526	1 526	1 526

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.1

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	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	22 720	-	-	22 720
2	дебиторская задолженность	-	-	-	-	22 720	-	-	22 720
3	Прочие обязательства	-	-	-	-	292	-	-	292

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.1

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

90

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 323	5 121
2	Итого	6 323	5 121

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

98

События после окончания отчетного периода

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Событий после отчетной даты нет
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Событий после отчетной даты нет

