



**Общество с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент»**

**ГODOВАЯ 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

Единственному участнику
Общества с ограниченной
ответственностью «УК
«Терра Эссет Менеджмент»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент» (ОГРН 1105003003742), 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 потоках 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 Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Терра Эссет Менеджмент» (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, применимые 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 15) 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 договора.

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.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И УЧАСТНИКА, 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.

Участник Общества, несет 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 в нашем аудиторском заключении 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 участником Общества, доводя до его 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 участника Общества, 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
45286575000	66131608	1105003003742	5003079784

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1,

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 078	967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		65 761	65 755
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	30 143	35 055
4	дебиторская задолженность	7	35 618	30 700
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	144	181
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	3 118	396
7	Отложенные налоговые активы	23	17 928	22 139
8	Прочие активы	10	456	1 251
9	Итого активов		89 485	90 690
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 397	40
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	3 212	-
12	кредиторская задолженность	12	186	40
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	44	740
14	Отложенные налоговые обязательства	23	742	-
15	Прочие обязательства	13	2 083	2 047
16	Итого обязательств		6 266	2 827
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	14	92 890	92 890
18	Добавочный капитал	14	48 200	48 200
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(57 871)	(53 227)
20	Итого капитала		83 219	87 863
21	Итого капитала и обязательств		89 485	90 690

Генеральный директор
(должность)

Марусин Е. С.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	66131608	1105003003742	5003079784

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, помещ. 80

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 469	3 551
2	процентные доходы	15	4 469	3 551
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	40 038	83 200
4	Расходы на персонал	17	(30 594)	(43 752)
5	Прямые операционные расходы	18	(4 198)	(22 471)
6	Процентные расходы	19	(482)	-
7	Общие и административные расходы	20	(6 696)	(8 977)
8	Прочие доходы	21	417	-
9	Прочие расходы	21	(2 601)	(4 153)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения		353	7 398
11	Налог на прибыль, в том числе:	23	(4 997)	4 011
12	текущий налог на прибыль	23	(88)	(740)
13	отложенный налог на прибыль	23	(4 909)	4 750
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		(4 645)	11 409
Раздел II. Прочий совокупный доход				
15	Итого совокупного дохода (расхода)		(4 645)	11 409

Генеральный директор

(должность)

Марусин Е. С.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Февраль

2026

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
4528657800	66131608	1105003003742	5003079784

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент"

(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, помес. 80

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв по ожидаемым кредитным убыткам по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		92 890	46 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 636)	74 954
4	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		92 890	46 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 636)	74 954
6	Остаток на 31 декабря 2023 г.		92 890	46 700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64 636)	74 954
7	Прибыль (убыток) после налогообложения																11 409	11 409
14	Прочие взносы акционеров (участников)			1 500														1 500
17	Остаток на 31 декабря 2024 г.		92 890	48 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 227)	87 863
18	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		92 890	48 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 227)	87 863
21	Остаток на 31 декабря 2024 г.		92 890	48 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 227)	87 863
23	Остаток на 31 декабря 2024 г.		92 890	48 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53 227)	87 863
24	Прибыль (убыток) после налогообложения																(4 645)	(4 645)
34	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		92 890	48 200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57 871)	83 218

Генеральный директор
(должность)

Марусин Е. С.

(подпись) полн., имя, отчество (при наличии)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	66131608	1105003003742	5003079784

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая Компания "Терра Эссет Менеджмент"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, помещ. 80

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		35 620	82 379
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(257)	-
5	Проценты полученные		4 381	3 692
6	Проценты уплаченные		(482)	-
10	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(30 625)	(44 065)
11	Оплата прочих административных и операционных расходов		(6 009)	(12 738)
12	Уплаченный налог на прибыль		(740)	(214)
13	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(4 957)	(22 471)
14	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(3 069)	6 583
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
27	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		384 300	352 800
28	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(379 300)	(367 000)
32	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		5 000	(14 200)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
36	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(820)	-
37	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(820)	-
38	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	1 500

46	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(820)	1 500
47	Сальдо денежных потоков за отчетный период		1 111	(6 117)
49	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		967	7 084
50	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		2 078	967

Генеральный директор
(должность)

Марусин Е. С.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25 Февраль 2026

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00757 от 02.09.2010
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123112, РФ, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, проезд 1-й Красногвардейский, д. 22, стр. 1, помещ. 80
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Конечный бенефициар: Баталов Роман Александрович
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	5

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

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

Таблица 2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	.Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие чего подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	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 сохранялись жесткие денежно-кредитные условия: ключевая ставка, составлявшая 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.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Таблица 3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Федерального закона от 6 декабря 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)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификации сравнительных сумм не производилось
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с	Реклассификации сравнительных сумм не производилось

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4

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	Руководство Компании использует ряд суждений, не связанных с расчетными оценками, влияющих на представление в данной бухгалтерской (финансовой) отчетности активов, касательно: Классификации финансовых активов (описание классификации финансовых активов ниже в данном разделе); Признание отложенного налогового актива (описание отложенных налогов ниже в данном разделе). Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических суждений при применении принципов учетной политики представлена далее.
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	Оценки, которые оказывают наибольшее влияние на финансовый результат: - статья «Резервы-условные обязательства» - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Организация является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения Юридическим Департаментом Организации; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Организации. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Организация использует подходы МСФО 13 в оценке. Компания использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, Компания использует доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Компания использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга. В качестве данных, необходимых для определения справедливой стоимости ПФИ, Компания использует данные информационных систем Bloomberg/Reuters

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось. С 1 января 2025 года Общество применяет Положение Банка России № 803-П "О Планах 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.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	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) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде» 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 Руководству по внедрению 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 Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой 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.

		<p>Поправки к Руководству по внедрению 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.</p> <p>Поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО» 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 отчитываться 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. 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 агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. • О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку 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. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль. Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. В настоящее время Общество анализирует возможное влияние данного стандарта на свою финансовую отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными, т.к. при максимальном количестве периодов в течение года (ежедневное начисление процентов) и при номинальной ставке менее 30% годовых, отклонение номинальной и эффективной процентной ставки составляют не более 15%, а отклонение амортизированной стоимости, рассчитанной методом ЭСП и с использованием линейного метода, не превышает 5%. - процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%, Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Финансовый актив квалифицируется в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в случае, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания. Общество рассчитывает величину процентного дохода (включая дисконт) за период без учета влияния созданного резерва под обесценение, при условии, что величина процентного дохода, рассчитанная таким образом, не отличается существенно от величины процентного дохода, рассчитанного исходя из балансовой стоимости долговой ценной бумаги за вычетом резерва под обесценение с использованием метода ЭСП. Существенной признается разница 20%</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %. После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания долговых ценных бумаг.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>В случае, если Общество осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются в качестве участия в дочерних и ассоциированных акционерных обществах и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после первоначального признания. Вложения в дочерние и совместно контролируемые организации определяются в рублях по официальному курсу на дату приобретения. В последующем на каждую отчетную дату создается резерв на обесценение вложений в дочерние предприятия.</p>
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.</p>
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не проводит операций хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных)	Общество не проводит операций хеджирования.

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом
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	В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов.</p>
----	--	---

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на	Общество переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Ликвидационная стоимость основных средств определяется как стоимость аналогичного основного средства, бывшего в употреблении в течение установленного организацией срока полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет классификацию, основанную на отраслевых практик. Срок полезного использования объекта основных средств некредитная финансовая организация определяет при признании объекта основных средств исходя из: ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства; количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования основного средства. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками. В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.</p> <p>Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организацией и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. При приобретении нематериальных активов на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты составляет менее 20%</p>

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: — в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение,	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: - существуют признаки устаревания; - простой актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 5 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	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	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых	В Компании отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в	В Компании отсутствуют пенсионные планы
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных	В Компании отсутствуют пенсионные планы
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положениями Банка России и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательства по договору аренды признаются Компанией - арендатором на дату начала аренды. «При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.»
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество вправе принять решение о не признании актива в форме права пользования и обязательства по аренде в отношении следующих позиций: «Договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; «Аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. При этом под низкой стоимостью признается стоимость актива менее установленной в учетной политике, учитываемая на балансе арендодателя без учета амортизации, или стоимость нового имущества, имеющего аналогичные параметры. Общество может применить профсуждение для классификации договора аренды как краткосрочного. Компания формирует преофессиональные суждения с необходимой регулярностью
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета	Общество не является арендодателем.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики Компания. Компания в целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей, считает разумным использовать значение безрисковой ставки, действующее на момент признания, скорректированное на величину ключевой ставки ЦБ.

43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи не учитываются в составе обязательств по финансовой аренде и относятся на финансовый результат по мере предъявления Обществу в составе обязательств по оплате коммунальных платежей по арендуемому Обществом имуществу.
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	Внеоборотные активы классифицируются в категорию удерживаемых для продажи в случае, когда актив готов к немедленной продаже в его нынешнем состоянии, и вероятность его продажи является очень высокой. Долгосрочный актив, классифицированный как предназначенный для продажи, оценивается по наименьшей из двух величин: балансовой стоимости либо справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Долгосрочные активы для продажи не амортизируются.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих	Общество осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положениями Банка России и МСФО (IAS)2 «Запасы»
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: -обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; - реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал признается по стоимости оплаченных долей
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Выкупа собственных акций в отчетном периоде не было.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество может создавать Резервный фонд в размере 25 000 000 рублей. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Для соблюдения порядка признания, оценки и учета прочих объектов бухгалтерского учета Общество применяет Регистры бухгалтерского учета, иные документы бухгалтерского учета, применяемые для ведения бухгалтерского учета, по которым нормативными правовыми актами, регулирующими ведение учета, не предусмотрены обязательные для их оформления формы унифицированных документов, применяются Обществом в соответствии с формами, установленными документами единой учетной политики при составлении учета.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчетные счета	2 078	-	2 078	967	-	967
3	Итого	2 078	-	2 078	967	-	967
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств находятся в трех кредитных организациях - ПАО "Сбербанк" (54,55 %), АО "Банк ДОМ.РФ" (45,31%) и РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦКБ" (0,14%). По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 22.05.2025 года ПАО "Сбербанк" подтвержден Кредитный рейтинг по национальной шкале -"AAA(RU)", прогноз по рейтингу Стабильный. 30 декабря 2025г. рейтинговое агентство Эксперт РА подтвердило рейтинг кредитоспособности РФ АО "Россельхозбанк" - "ЦКБ" на уровне «AA(RU) прогноз Стабильный», прогноз «стабильный». 24.09.2025 г. рейтинговое агентство АКРА подтвердило кредитный рейтинг АО "Банк ДОМ.РФ" на уровне «AA+(RU)», прогноз «стабильный». По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств находятся в двух кредитных организациях - ПАО "Сбербанк" (34,72 %), АО "Банк ДОМ.РФ" (65,28%) . По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют просроченные остатки по денежным средствам и их эквивалентам и признаки обесценения по ним. По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют ограничения на право использования денежных средств и их эквивалентов.</p>					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 078	967
2	Итого	2 078	967

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 143	-	30 143	35 055	-	35 055
3	Итого	30 143	-	30 143	35 055	-	35 055
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в депозитах в одной кредитной организации - АО "Банк ДОМ.РФ". Просроченных требований по данным активам нет. По оценке Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства на 24.09.2025 г. подтвердило кредитный рейтинг АО "Банк ДОМ.РФ" на уровне «AA+(RU)», прогноз «стабильный».					

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 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
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	от 14,51 до 21,12	от 14 до 31	от 13,8 до 21,67	от 5 до 29

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7

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
2	Дебиторская задолженность клиентов	35 618	-	35 618	30 700	-	30 700
3	Итого	35 618	-	35 618	30 700	-	30 700
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 года дебиторская задолженность клиентов в размере 35 618 тыс. руб. включает в себя вознаграждение управляющей компании за управление тремя паевыми инвестиционными фондами, полученное в рамках лицензии на управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Просроченных требований по данным активам нет. На 31.12.2024 года дебиторская задолженность клиентов в размере 30 700 тыс. руб. включает в себя вознаграждение управляющей компании за управление тремя паевыми инвестиционными фондами, полученное в рамках лицензии на управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Просроченных требований по данным активам нет.					

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	122	67	-	-	-	-	-	190
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	200	108	116	-	-	-	-	424
3	накопленная амортизация	(78)	(41)	(116)	-	-	-	-	(235)
4	Поступление	-	-	-	-	-	-	135	135
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	135	-	-	-	(135)	-
6	Амортизация	(67)	(36)	(41)	-	-	-	-	(143)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	55	31	95	-	-	-	-	181
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	200	108	251	-	-	-	-	559
9	накопленная амортизация	(145)	(77)	(157)	-	-	-	-	(378)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	55	31	95	-	-	-	-	181
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	200	108	251	-	-	-	-	559
12	накопленная амортизация	(145)	(77)	(157)	-	-	-	-	(378)
13	Поступление	-	-	-	-	-	-	132	132
14	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	-	132	-	-	-	(132)	-
15	Амортизация	(61)	(34)	(74)	-	-	-	-	(170)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	(6)	(3)	153	-	-	-	-	144
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	200	108	384	-	-	-	-	692
18	накопленная амортизация	(206)	(111)	(231)	-	-	-	-	(548)

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к				Капитальные вложения в объекты основных	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	367	-	-	-	-	-	-	-	367
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	392	-	-	-	-	-	-	-	392
3	накопленная амортизация	-	(24)	-	-	-	-	-	-	-	(24)
4	Поступление	-	372	-	-	-	-	-	-	-	372
5	Выбытие, в том числе:	-	(117)	-	-	-	-	-	-	-	(117)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(143)	-	-	-	-	-	-	-	(143)
7	накопленная амортизация	-	27	-	-	-	-	-	-	-	27
8	Амортизация	-	(227)	-	-	-	-	-	-	-	(227)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	396	-	-	-	-	-	-	-	396
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	621	-	-	-	-	-	-	-	621
11	накопленная амортизация	-	(224)	-	-	-	-	-	-	-	(224)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	396	-	-	-	-	-	-	-	396
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	621	-	-	-	-	-	-	-	621
14	накопленная амортизация	-	(224)	-	-	-	-	-	-	-	(224)
15	Поступление	-	-	-	-	4 032	-	-	-	-	4 032
16	Амортизация	-	(249)	-	-	(1 062)	-	-	-	-	(1 310)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	148	-	-	2 970	-	-	-	-	3 118
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	621	-	-	4 032	-	-	-	-	4 652
19	накопленная амортизация	-	(473)	-	-	(1 062)	-	-	-	-	(1 535)

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	456	-	456	1 251	-	1 251
3	Итого	456	-	456	1 251	-	1 251

Примечание 10. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Поступление (создание)	-	66	451	-	-	517
3	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	-	(6)	-	-	(6)
4	Признание в составе расходов	-	(66)	(444)	-	-	(511)
5	Поступление (создание)	-	59	9	-	-	67
6	Признание в составе расходов	-	(59)	(9)	-	-	(67)

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

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

Таблица 11

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	3 212	-
3	Итого	3 212	-
4	Текстовое пояснение	Арендное обязательство на конец периода равно 3 212 т.р.	

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Прочее	186	-
3	Итого	186	-

Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	1 717	1 697
3	Расчеты по социальному страхованию	366	351
4	Итого	2 083	2 047

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 92 890 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 92 890 тысяч рублей). Добавочный капитал в размере 48 200 тысяч рублей является вкладом участника в имущество Общества
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В 2025 году структура долей в капитале Общества не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В 2025 году корректировка капитала на инфляцию в Обществе не производилась
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 году распределение накопленной прибыли между участниками Общества не производилось.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не предусмотрены

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	1. Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. 2. В течение 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. 3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации на 31.12.2025 года, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил 26 639 тысяч рублей (по состоянию на 31.12.2024г. составил 25 540 тысяч рублей). 4. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 29 952 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 33 195 тысяч рублей)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствуют нарушения требований к величине капитала
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Добавочный капитал в размере 48 200 тысяч рублей является вкладом участника в имущество Общества

Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 469	3 551
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 469	3 551
3	Итого	4 469	3 551

Примечание 16. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 16

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	40 038	83 200
2	Итого	40 038	83 200
3	Всего	40 038	83 200

Примечание 17. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 17

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	25 158	37 040
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	5 436	6 615
3	Прочее	-	97
4	Итого	30 594	43 752
5	Текстовое пояснение	1. Расходы по оплате труда за 2025 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 25 158 тыс. рублей (за 2024 года: 37 040 тыс. рублей). 2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5 436 тыс. рублей (за 2024 года: 6 615 тыс. рублей). 3. По строке "Прочее" включены суммы расходов на обучение персонала (за 2024 года: 97 тыс. рублей за обучение).	

Примечание 18. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 18

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	257	3 961
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	3 941	18 510
4	Итого	4 198	22 471

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
2	По обязательствам по аренде	482	-
3	Итого	482	-

Примечание 20 Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
2	Амортизация основных средств	1 062	-
3	Амортизация нематериальных активов	284	283
4	Расходы по аренде	1 793	3 703
5	Расходы по страхованию	5	7
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 600	1 917
7	Прочие хозяйственные расходы	-	894
8	Неустойки (штрафы, пени)	350	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	107	86
10	Прочее	494	2 088
11	Итого	6 696	8 977
12	Текстовое пояснение	Расходы на аудит за 2025 год составляют ОСУБ 242 тыс. руб. МСФО 278 тыс.руб.	

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
2	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	417	-
3	Итого	417	-

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
2	Прочее	2 601	4 153
3	Итого	2 601	4 153

Примечание 22. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 22.1

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 34 месяца, срок окончания 31.12.2027 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В сумму предстоящих арендных обязательств были включены предусмотренные договором аренды так называемые расходы по уплате эксплуатационных платежей на содержание арендуемых помещений, составляющие 27,5 тыс. руб. в месяц.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды не применялись.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операций продажи с обратной аренды не было.
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	В сумму отраженных в бухгалтерском балансе арендных обязательств по дисконтированной стоимости ежемесячных арендных платежей не включена указанная выше сумма по оплате арендодателю эксплуатационных платежей на содержание арендуемых помещений, составляющую переменную часть арендной платы.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Общество не понесло затрат на улучшение арендуемых помещений и договорами аренды не предусмотрен порядок компенсации таких затрат.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Помещение было передано в состоянии пригодном к его использованию.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотра фактической стоимости активов не было.

Примечание 22. Аренда

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	3 118	-
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	3 212	-

Примечание 22. Аренда

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 984	4 185
2	проценты уплаченные	482	-
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 502	4 185
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	820	-
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	820	-
6	Итого	3 804	4 185

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(88)	(740)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(4 909)	4 750
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(4 997)	4 011
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 997)	4 011

Примечание 23. Налог на прибыль

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	353	7 398
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(88)	(740)
3	доходы, не принимаемые к налогообложению	918	-
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(918)	-
5	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	(4 909)	(740)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	5 490
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(4 997)	4 011

Примечание 23. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Резерв по отпускам	521	521	-	-
2	Арендное обязательство на конец периода	803	803	-	-
3	Общая сумма отложенного налогового актива	1 324	1 324	-	-
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	16 605	(5 534)	-	22 139
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 928	(4 211)	-	22 139
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
6	Прочее	(742)	(742)	-	-
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(742)	(742)	-	-
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	17 186	(4 953)	-	22 139
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	17 186	(4 953)	-	22 139

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	На конец периода	-	(740)	-	-

2	Общая сумма отложенного налогового актива	-	(740)	-	-
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	22 139	5 490	-	17 389
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	22 139	4 750	-	17 389
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	22 139	4 750	-	17 389
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	22 139	4 750	-	17 389

Примечание 24. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 24

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.		За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.	
		по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
2	Текстовое пояснение	Дивиденды за 2025 год не выплачивались.			

Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1

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. Управление кредитным риском осуществляется на основании внутренних регламентов и включает идентификацию и анализ кредитных рисков по видам контрагентов, установление лимитов на отдельных контрагентов и финансовые институты, а также регулярный мониторинг их выполнения. Общество группирует финансовые активы с однородными характеристиками кредитного риска для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Оценка кредитного риска осуществляется методом экспертных оценок с использованием как внутренней статистики деятельности Общества, так и внешних источников (включая кредитные рейтинги банков, финансовую отчетность и публично доступную информацию о контрагентах). При расчете ожидаемых кредитных убытков Общество учитывает прошлые события, текущие условия, а также обоснованные и подтверждаемые прогнозы будущих экономических условий. Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) Общество использует модель, основанную на средневзвешенной оценке кредитных убытков с учетом вероятности дефолта. При этом применяется допущение о низком кредитном риске — если на отчетную дату инструмент обладает низким кредитным риском, считается, что его кредитное качество существенно не ухудшилось с момента первоначального признания. Размер признаваемого резерва под ожидаемые кредитные убытки зависит от степени ухудшения кредитного риска с момента первоначального признания и определяется либо исходя из ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, либо исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента.</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 рассчитывает ожидаемые кредитные убытки с использованием модели, основанной на вероятности дефолта и оценке размера возможных потерь.</p>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени сохраняются риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом. При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. 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, расходом признается стоимость 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 дату возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>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.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>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.</p>

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>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 на 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.Общество 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 ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень;- Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента;- 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	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<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	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся	Неприменимо.

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.2

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:	2 078	-	-	-	-
2	расчетные счета	2 078	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30 143	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 143	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	35 618
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	35 618
7	Итого	32 221	-	-	-	35 618

**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 25.2

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:	967	-	-	-	-
2	расчетные счета	967	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	35 055	-	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	-	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	30 700
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	30 700
7	Итого	36 022	-	-	-	30 700

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.3

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	2 078	-	-	2 078
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 761	-	-	65 761
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 143	-	-	30 143
4	дебиторская задолженность	35 618	-	-	35 618
5	Итого активов	67 839	-	-	67 839
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186	-	-	186
7	кредиторская задолженность	186	-	-	186
8	Итого обязательств	186	-	-	186
9	Чистая балансовая позиция	68 024	-	-	68 024

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

Таблица 25.3

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	967	-	-	967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 755	-	-	65 755
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	-	-	35 055

4	дебиторская задолженность	30 700	-	-	30 700
5	Итого активов	66 722	-	-	66 722
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40	-	-	40
7	кредиторская задолженность	40	-	-	40
8	Итого обязательств	40	-	-	40
9	Чистая балансовая позиция	66 762	-	-	66 762

4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	-	-	-	-	-	-	35 055
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	30 700	-	-	-	-	-	30 700
6	дебиторская задолженность клиентов	-	30 700	-	-	-	-	-	30 700
7	Итого активов	36 022	30 700	-	-	-	-	-	66 722
Раздел II. Обязательства									
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40	-	-	-	-	-	-	40
9	кредиторская задолженность, в том числе:	40	-	-	-	-	-	-	40
10	прочее	40	-	-	-	-	-	-	40
11	Итого обязательств	40	-	-	-	-	-	-	40
12	Итого разрыв ликвидности	36 062	30 700	-	-	-	-	-	66 762

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 078	-	-	-	2 078
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 761	-	-	-	65 761
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 143	-	-	-	30 143
4	дебиторская задолженность	35 618	-	-	-	35 618
5	Прочее	456	-	-	-	456
6	Итого активов	68 295	-	-	-	68 295
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	186	-	-	-	186
8	кредиторская задолженность	186	-	-	-	186
9	Прочее	2 083	-	-	-	2 083
10	Итого обязательств	2 268	-	-	-	2 268
11	Чистая балансовая позиция	70 563	-	-	-	70 563

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

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	967	-	-	-	967
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 755	-	-	-	65 755
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	35 055	-	-	-	35 055
4	дебиторская задолженность	30 700	-	-	-	30 700
5	Прочее	1 251	-	-	-	1 251
6	Итого активов	67 973	-	-	-	67 973
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	40	-	-	-	40
8	кредиторская задолженность	40	-	-	-	40
9	Прочее	2 047	-	-	-	2 047
10	Итого обязательств	2 087	-	-	-	2 087
11	Чистая балансовая позиция	70 060	-	-	-	70 060

Примечание 25. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Прочие валюты	10%	58800	44100		
2	Текстовое пояснение	Депозиты в кредитных организациях в рублях				

Примечание 26. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	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 таких переводов	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 оценок не выявлено.

4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>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 устаревания.</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>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</p>

Примечание 26. Справедливая стоимость

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

Таблица 26.2

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:	-	32 221	35 618	67 839	-
2	денежные средства, в том числе:	-	2 078	-	2 078	-
3	расчетные счета	-	2 078	-	2 078	-
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	30 143	35 618	65 761	-
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30 143	-	30 143	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	30 143	-	30 143	-
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	35 618	35 618	-
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	35 618	35 618	-

**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 26.2

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:	-	36 022	30 700	66 722	-
2	денежные средства, в том числе:	-	967	-	967	-
3	расчетные счета	-	967	-	967	-
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	35 055	30 700	65 755	-

5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	35 055	-	35 055	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	35 055	-	35 055	-
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	30 700	30 700	-
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	30 700	30 700	-

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.1

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
2	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 254	-	-	1 254

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 27.1

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
2	Прочие обязательства	-	-	-	-	182	-	-	182

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Расходы на персонал	-	-	-	-	14 753	-	-	14 753

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Расходы на персонал	-	-	-	-	24 790	-	-	24 790

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	14 753	24 790
2	Итого	14 753	24 790
3	Текстовое пояснение	1. Расходы на ключевой персонал за 2025г. Генеральный директор: Оплата труда:Оклад - 11371 тыс руб. Страховые взносы - 2128 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 1254 тыс руб. 2. Расходы на ключевой персонал за 2024г. Генеральный директор: Оплата труда:Оклад - 21092 тыс руб. Страховые взносы - 3516 тыс руб. Резерв на оплату отпусков - 182 тыс руб.	

Примечание 28. События после окончания отчетного периода

Таблица 28

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