

### **Обязательная информация:**

Акционерное общество Управляющая компания «РВМ Капитал» (далее также – АО УК «РВМ Капитал»).

Лицензия ФСФР России на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами № 21-000-1-00798 от 15.03.2011.

Получить сведения об АО УК «РВМ Капитал» и иную информацию, которая должна быть предоставлена в соответствии с действующим законодательством и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, а также получить подробную информацию о паевых инвестиционных фондах (далее также – ПИФ) и ознакомиться с правилами доверительного управления ПИФ (далее также – ПДУ ПИФ) и с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» и нормативными актами в сфере финансовых рынков, можно по адресу: 107078, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 34, помещение 1/1, на сайте <http://www.rwminvest.ru/>, по телефону: +7 (495) 660-70-30.

Стоимость инвестиционных паев может увеличиваться и уменьшаться, результаты инвестирования в прошлом не определяют доходы в будущем, государство не гарантирует доходность инвестиций в ПИФ. Прежде чем приобрести инвестиционный пай, следует внимательно ознакомиться с ПДУ ПИФ. ПДУ ПИФ могут быть предусмотрены надбавки (скидки) к (с) расчетной стоимости инвестиционных паев при их выдаче (погашении). Взимание надбавок (скидок) уменьшит доходность инвестиций в инвестиционные паи ПИФ. Заявление любых лиц об увеличении в будущем стоимости инвестиционных паев могут расцениваться не иначе как предположения.



**Акционерное общество**

**Управляющая компания «РВМ Капитал»**

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2025 г. и**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**



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

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

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

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам  
Акционерного общества  
Управляющая компания  
«РВМ Капитал»

### МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Управляющая компания «РВМ Капитал» (ОГРН 1057749282810), состоящей из Бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г., Отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе Отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, Отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, Примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основные положения Учетной политики.

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

### ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, 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 22) в связи с неотъемлемым риском существенного искажения в результате недобросовестных действий или ошибки. Возможное ручное вмешательство и применение суждений при признании выручки создают возможности для преднамеренных манипуляций или ошибок. Наши аудиторские процедуры включали: проверку наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания в соответствии с условиями заключенных

Договоров, аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами, сверку фактических цен реализации с условиями заключенных контрактов на продажу.

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

## **ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

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

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

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

## **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ**

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

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

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

## ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой Учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание 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 членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

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



**Касатеев Андрей  
Александрович**  
ОРНЗ 22006016774

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

**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.

**26 марта 2026 г.**

# ПРИЛОЖЕНИЯ

7

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	79414414	1057749282810	7722563196

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

Акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул Маши Горьваевой, д. 34, помещ. 1/1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

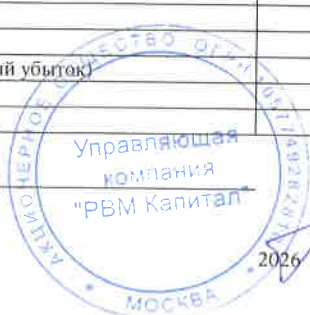
Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	83 470,17	140 198,60
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		10 209,78	-
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	6	10 209,78	-
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		34 370,78	-
5	долговые инструменты	7	34 370,78	-
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		68 881,92	240 242,78
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	365,96	10,15
8	займы выданные и прочие размещенные средства	9	2 034,26	165 731,74
9	дебиторская задолженность	10	66 481,70	74 500,88
10	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	3 197,63	3 716,78
11	Основные средства и капитальные вложения в них	12	21 805,86	19 098,19
12	Требования по текущему налогу на прибыль		10 846,17	-
13	Отложенные налоговые активы	13	16 706,11	10 571,43
14	Прочие активы	14	5 694,70	4 867,32
15	<b>Итого активов</b>		<b>255 183,12</b>	<b>418 695,09</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 522,85	17 350,08
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	15	13 935,04	16 512,52
18	кредиторская задолженность	16	587,81	837,56
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		93,02	795,91
20	Прочие обязательства	17	24 698,69	17 829,31
21	<b>Итого обязательств</b>		<b>39 314,55</b>	<b>35 975,30</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
22	Уставный капитал	18	2 100,00	2 100,00
23	Добавочный капитал	18 1	40 110,00	40 110,00
24	Резервный капитал	18 1	513,80	513,80
25	Резервы	18 1	3 028,08	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		170 116,68	339 995,99
27	<b>Итого капитала</b>		<b>215 868,56</b>	<b>382 719,79</b>
28	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>255 183,12</b>	<b>418 695,09</b>

Генеральный директор  
(должность)



(подпись)

Орлов С. В.

ия, имя, отчество (при наличии)

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	79414414	1057749282810	7722563196

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Москва г, вн.терг. муниципальный округ Красносельский, ул Маши Горыаасовой, д. 34, помещ. 1/1  
(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
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		63 805,57	81 746,93
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	19	200,92	
3	процентные доходы	20	49 381,94	79 508,02
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		14 293,91	2 237,41
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	21	(71,20)	1,50
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	22	428 613,18	435 089,26
7	Расходы на персонал	23	(208 835,65)	(191 117,10)
8	Прямые операционные расходы	24	(3 019,81)	(2 085,18)
9	Процентные расходы	25	(2 987,49)	(3 158,22)
10	Общие и административные расходы	26	(69 725,99)	(48 809,12)
11	Прочие доходы	27	2 937,48	3 313,10
12	Прочие расходы	28	(72 395,90)	(10 926,28)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		138 391,38	264 053,39
14	Налог на прибыль, в том числе:	29	(38 210,69)	(49 980,48)
15	текущий налог на прибыль		(45 354,73)	(55 027,99)
16	отложенный налог на прибыль		7 144,04	5 047,51
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		100 180,69	214 072,91
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
18	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		3 028,08	
19	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		3 028,08	
19	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		4 037,44	
20	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 009,36)	
20	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		3 028,08	
21	Итого совокупного дохода (расхода)		103 208,77	214 072,91

Генеральный директор  
(должность)

Орлов С. В.  
(подпись)

(фамилия) имя, отчество (при наличии)



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286565000	79414414	1057749282810	7722563196

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "РВМ Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107078, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул. Маши Порываевой, д. 34, помещ. 1/1

(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
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		416 970,11	559 639,39
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 796,62)	(42 127,49)
3	Проценты полученные		48 277,59	99 344,15
4	Проценты уплаченные		(2 987,49)	(677,30)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(200 226,46)	(166 659,85)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(85 969,39)	(2 754,03)
7	Уплаченный налог на прибыль		(56 903,79)	(87 815,15)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		4 483,45	(1 248,46)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		120 847,40	357 701,27
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		(10 061,53)	-
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(30 175,22)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		225 793,81	464 500,00
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(75 700,00)	(423 100,00)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		109 857,06	41 400,00
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
15	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		130 000,00	-
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(147 049,43)	(15 957,80)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(17 049,43)	(15 957,80)
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(270 060,00)	(392 196,00)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(287 109,43)	(408 153,80)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(56 404,97)	(9 052,53)
21	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(1,04)	1,50
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		140 597,60	149 648,63
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		84 189,58	140 597,60

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Орлов С.В. Капитал  
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



## 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)	21-000-1-00798, 15/03/2011
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	АО
4	Место нахождения организации	107078, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул Маши Порываевой, д. 34, помещ. 1/1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	АО "ИГ "РВМ Капитал", 107078, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Красносельский, ул Маши Порываевой, д. 34, помещ. 1/1
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	НП
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	49-53

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

12

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	<p>Организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика Российской Федерации в 2025 году подвергалась дальнейшим санкционным давлению от недружественных стран. Экономика Российской Федерации продолжает оставаться чувствительной к ценам на нефть и газ, а также продолжающимся санкциям. Законодательство Российской Федерации продолжает развиваться, в том числе в сфере налогового, валютного регулирования, регулирования деятельности на рынке ценных бумаг, и подвержено частым изменениям. Данные законы, нормы и правила затрагивают все аспекты деятельности, включая управление активами клиентов, поддержание минимальных сумм капитала, методы противодействия легализации (отмывания) доходов и финансирования терроризма, ведение документации и отчетность. Вследствие чего организация подвержена экономическим и финансовым рискам, присущим развивающимся рынкам. Прилагаемая отчетность отражает оценку руководства возможного влияния текущих условий осуществления деятельности на финансовое положение Организации.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В соответствии с 1-й оценкой Росстата ВВП России в 2025 году вырос в реальном выражении на 1%. Номинальный объем ВВП составил 213,5 трлн руб. Промышленное производство в 2025 году, по оценке Росстата, увеличилось на 1,3%. Помимо этого, Росстат представил уточненные оценки экономического роста за предыдущие годы: рост ВВП в 2024 году пересмотрен с 4,3% до 4,9%. По оценке Минэкономразвития России, в декабре 2025 года рост ВВП составил +1,9% г/г после +0,1% г/г в ноябре, с исключением сезонного фактора – рост на +1,8 м/м SA (в 4 квартале 2025 года ВВП вырос на +1,0% г/г после +0,6% г/г в 3 квартале). По данным Росстата рост потребительских цен в России в декабре 2025 года составил 0,32% после роста на 0,42% в ноябре, на 0,5% в октябре, на 0,34% в сентябре, снижения на 0,4% в августе, роста на 0,57% в июле (на фоне индексации стоимости услуг ЖКХ), 0,2% в июне, 0,43% в мае, 0,4% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе. В целом за 2025 год инфляция составила 5,59% после 9,52% в 2024 году, 7,42% в 2023 году, 11,94% в 2022 году, 8,39% в 2021 году, 4,9% в 2020 году и 3% в 2019 году. Объем ВВП России за 2025г., по первой оценке, составил в текущих ценах 213 трлн 515,8 млрд рублей. Индекс физического объема ВВП относительно 2024 г. составил 101,0%. Индекс-дефлятор ВВП за 2025 г. по отношению к ценам 2024 г. составил 104,5%. Индекс промышленного производства в России за январь–декабрь 2025 года по сравнению с аналогичным периодом 2024 года составил 101,3%, что свидетельствует о небольшом росте производства. Прогноз инфляции на 2026 год повышен до 5,3% (+0,2 п.п. к декабрьскому опросу), при этом прогноз ВВП остался на уровне 1,1%, следует из макроэкономического опроса ЦБ РФ, который регулятор провел с 30 января по 3 февраля. Ожидается, что в 2027–2028 годах инфляция вернется будет находиться вблизи цели. Ключевая ставка: Ожидания по средней ключевой ставке в 2026 году не изменились – 14,1% годовых. Прогнозы на 2027–2028 годы повышены на 0,1 п.п. до 10,4% годовых и 9,0% годовых соответственно. Прогноз на конец горизонта остается выше медианной оценки нейтральной ключевой ставки (8,0% годовых). Реальная ключевая ставка, рассчитанная из прогнозов аналитиков – 8,6% (-0,4 п.п.) в 2026 году, 5,8% (-0,3 п.п.) в 2027 году и 4,5% (-0,1 п.п.) в 2028 году. ВВП: Прогнозы роста не изменились – 1,1% в 2026 году, 1,7% в 2027 году и 1,8% в 2028 году. Медианная оценка долгосрочных темпов роста повышена на 0,2 п.п. до 2,0%. Согласно прогнозам аналитиков, прирост ВВП в 2028 году к 2021 году составит +13,3% (средний темп: 1,9% в год). Финансовые рынки после 2025 года характеризуются адаптацией к структурным изменениям, высокой долговой нагрузке и попыткам выхода из режима экстремально жесткой денежно-кредитной политики (ДКП). Основные тренды включают замедление экономического роста (около 1% ВВП в РФ), переход от вкладов к долгосрочным инвестициям, цифровизацию и рост дефолтов в корпоративном секторе. ДКП и ставки: После пиковых значений 2025 года (до 21-25% в начале года), ожидается постепенное снижение ключевой ставки к 2026 году, но высокие ставки сохраняются. Инвестиции: Высокую популярность сохраняют фонды денежного рынка, облигации (в т.ч. замещающие) и инструменты с защитой от инфляции. Инвесторы фиксируют высокую доходность на долгий срок. Рынок акций: Российский рынок остается под давлением из-за высокой долговой нагрузки компаний и низких темпов роста экономики. Прогнозы предполагают осторожный рост Индекса МосБиржи (около 3150–3350 п. к концу 2025). Валюта: Ожидается сохранение курса рубля в новом диапазоне (100–120 за USD), рубль останется под давлением. Банковский сектор: Прогнозируется снижение прибыли банков к 2026 году на фоне ухудшения качества кредитных портфелей. Структурные изменения: Усиление цифровизации, внедрение цифрового рубля, ужесточение требований к брокерам и регулирования в сфере защиты инвесторов. Рынок входит в фазу, где драйверы роста ослабевают, а фокус смещается на адаптацию к «новым реалиям» и поиску недооцененных активов.</p>

## 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)

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
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были разработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Организация производит бухгалтерские оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Бухгалтерские оценки и суждения подвергаются постоянному анализу и основаны на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий, которые считаются обоснованными в сложившихся обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения, за исключением связанных с бухгалтерскими оценками.
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 и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в периодах, которые они затрагивают. Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости; финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; нематериальные активы; основные средства; отложенные налоговые активы; прочие обязательства.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Компания признает финансовые активы и обязательства в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда она становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Финансовые активы и обязательства признаются на дату совершения соответствующей сделки. Финансовые активы и обязательства зачитываются, а в отчете о финансовом положении отражается чистая сумма, когда существует юридически закрепленное право осуществить зачет признанных сумм, а также намерение произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Финансовые активы и обязательства первоначально отражаются по стоимости, которая является справедливой стоимостью уплаченного или полученного вознаграждения, соответственно включая или исключая все понесенные операционные издержки. Любая прибыль или убыток при первоначальном признании отражаются в отчете о прибылях и убытках за соответствующий период.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Компании является валюта основной экономической среды, в которой данная Компания осуществляет свою деятельность. Функциональной валютой Компании и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе по строке «Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Компании, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Компании.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались.
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 1 января 2025 года Общество применяет Положение Банка России № 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положение Банка России N 843-П от 02.10.2024 "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" которые внесли существенные изменения в бухгалтерский учет и бухгалтерскую (финансовую) отчетность страховых организаций. Данные за сопоставимый период представлены при этом не были изменены.

<p>8</p>	<p>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</p>	<p>Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов»  Поправки вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Ожидается, что данные поправки не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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> <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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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: <ul style="list-style-type: none"> <li>- операционная прибыль или убыток;</li> <li>- прибыль или убыток до финансовой деятельности и налога на прибыль.</li> </ul> </li> </ul> <p>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 счетах, открытых в кредитных организациях (за минусом резерва под обесценение); - прочие денежные средства (остатки на специальных счетах – аккредитивах, чековых книжках за минусом резерва под обесценение); - 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	Бухгалтерский учет операций Общества по размещению денежных средств по договорам банковского вклада (депозитным договорам) регламентируется Положением Банка России от 1 октября 2015 года № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада» (далее по тексту – Положение № 493-П). Выдача (размещение) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада осуществляется Обществом как в валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства Российской Федерации. Общество пересматривает ожидаемые потоки денежных средств по договору займа или депозита в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений на ежеквартальной основе. Общество начисляет процентные доходы, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договору займа или договору депозита на ежемесячной основе.
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 отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с ограничением результата корректировки 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.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Организация оценивает ценные бумаги по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков, так и путем продажи ценных бумаг; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания, не позднее последнего дня месяца все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эммитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход ценные бумаги этого выпуска (эммитента). Организация формирует резервы под обесценение по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, руководствуясь требованиями ОСБУ и МСФО (IFRS) 9.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизируемой стоимости, если выполняются обо следующих условия: ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания - по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Организация формирует резервы под обесценение по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь ОСБУ и МСФО (IFRS) 9.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Организация не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Прочие активы Организации формируются за счет имеющихся на учете запасов, денежные документы, незакрытых расчетов, произведенных поставщикам товаров (работ, услуг), расчетов с бюджетом по налогам и страховым взносам, расчетов с подоходными лицами, авансовых оплат, которые подлежат отнесению в статьи расходов в последующих отчетных периодах. 1. Учет запасов. В качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Организации на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и тому подобное. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости, определенной при первоначальном признании; по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи представляет собой расчетную цену продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи. Расчетные оценки чистой возможной цены продажи основываются на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Эти оценки учитывают колебания цены или себестоимости, непосредственно относящиеся к событиям, произошедшим после окончания периода, в той мере, в которой такие события подтверждают условия, существовавшие на конец данного периода. Если обстоятельства, обусловившие необходимость списания запасов до уровня ниже себестоимости, перестают существовать или имеется явное свидетельство увеличения чистой возможной цены продажи в силу изменившихся экономических условий, списанная ранее сумма восстанавливается (т.е. восстановление производится в пределах суммы первоначального списания) таким образом, чтобы новая балансовая стоимость соответствовала наименьшему из двух значений: себестоимости или пересмотренной чистой возможной цене продажи. 2. Денежные документы. Денежные документы учитываются в сумме фактических затрат на приобретение включая НДС. Аналитический учет денежных документов ведется по видам денежных документов. Учитываются по себестоимости с формированием резервов под обесценение. 3. Задолженность контрагентов по оплаченным хозяйственным договорам, с которыми связаны будущие экономические выгоды в виде получения товаров или услуг, формируется по фактической сумме произведенной оплаты с учетом налога на добавленную стоимость. После первоначального признания на каждую отчетную дату Организация проверяет активы на наличие признаков обесценения и оценивает возмещаемую стоимость актива. При определении наличия признаков обесценения Организация может применять профессиональное суждение для оценки вероятности возврата аванса выданного либо исполнения обязательства по договору или безнадежности к взысканию аванса выданного – исходя из имеющихся в его распоряжении сведений и информации о судебных актах по гражданским и арбитражным делам в отношении контрагента; признаков, свидетельствующих о том, что услуги оказаны не будут или будут оказаны не полностью или не будут оказаны в срок, указанный в договоре. 4. Переплаты по налогам в бюджет (кроме налога на прибыль) отражаются по фактически выявленным суммам и оцениваются по вероятности возврата с признанием убытка от обесценения до момента получения возмещения из бюджета или до истечения искового срока давности.</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. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - это обязательства, выпущенные с целью их обратного выкупа в краткосрочной перспективе, и обязательства по поставке финансовых активов, не имеющихся в наличии у продавца ("короткие позиции"), а также деривативы.</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, организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания организация учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.</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>
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.</p>
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
20	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом</p>
21	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	<p>В Обществе отсутствуют операции с инвестиционным имуществом</p>
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		

22	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	"Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств 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.
23	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	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
24	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Ликвидационная стоимость основных средств определяется как стоимость аналогичного основного средства, бывшего в употреблении в течение установленного организацией срока полезного использования.
25	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 пункте 2.34 Положения 492-П. 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.
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
26	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем; - организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или 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.
27	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)."
28	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Общество переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту НМА 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 НМА

29	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив. При наличии возможного обесценения актива Организация определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшится до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
30	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.
31	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.
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
32	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.
33	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
34	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	НП
35	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	НП
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
36	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 обязательство 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."

37	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 преоффессиональные суждения с необходимой регулярностью
38	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Общество не является арендодателем.
39	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Процентная ставка по договору аренды рассчитывается на основании учетной политики. Общество в целях определения ставки привлечения, необходимой для расчета приведенной стоимости арендных платежей, считает разумным использовать значение безрисковой ставки, действующее на момент признания, скорректированное на величину ключевой ставки ЦБ.
40	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 Обществу имуществу.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
41	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.
42	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Общество осуществляет учет операций с запасами в соответствии с Положениями Банка России и МСФО (IAS)2 «Запасы»
43	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 регулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Расчет резерва – оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежеквартально.
44	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), признается 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.
45	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход, за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
46	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Выкупа собственных акций в отчетном периоде не было.
47	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 513802,20 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.
48	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. 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. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете Общества 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. При ведении аналитического учета по счетам Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли Обществом для отражения налогового актива оценивается на горизонте 1 (один) год.
49	Порядок отражения дивидендов	Распределение прибыли между участниками отражается в составе собственных средств в том отчетном периоде, в котором было принято решение о распределении прибыли.

50	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	К прочим объектам бухгалтерского учета относятся остатки по счетам, не поименованным в статьях бухгалтерского баланса. Учет и оценка ведется в соответствии с правилами, прописанными в учетной политике. Информация о прочих объектах бухгалтерского учета раскрывается в Примечаниях "Прочие активы" и "Прочие обязательства".
----	---	--

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	83 814,16	(343,99)	83 470,17	140 587,18	(388,58)	140 198,60
2	Итого	83 814,16	(343,99)	83 470,17	140 587,18	(388,58)	140 198,60
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 год у организации остатки денежных средств в 3 (трех) кредитных организациях: ВТБ (ПАО) - 12465,9 тыс. руб, который по национальной шкале Эксперт РА имеет рейтинг «ruAAA стабильный»; в Банке ГПБ (АО) - 19,33 тыс. руб, который по национальной шкале Эксперт РА имеет рейтинг «ruAA+ стабильный», Абсолютбанк (ПАО) - 71 328,91 тыс.руб, который по национальной шкале Эксперт РА имеет рейтинг "ruA+стабильный" (на 31.12.2024 г. – ВТБ (ПАО) - 41 652,07 тыс. руб, ; в Банке ГПБ (АО) - 61 972,60 тыс. руб., Абсолютбанк "ПАО" - 41 571,83). Денежные средства, использование которых ограничено, на 31.12.2025 г. отсутствуют (на 31.12.2024 г. отсутствуют).					

Примечание 5 Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	83 470,17	140 198,60
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	343,99	388,58
3	Итого	83 814,16	140 587,18

24

**Примечание 6. Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации**

**Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации**

Таблица 6

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	10 209,78	-
2	Правительства Российской Федерации	4 932,43	-
3	некредитных финансовых организаций и лизинговых компаний	5 277,35	-
4	Итого	10 209,78	-

25

**Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты**

**Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 7

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	34 370,78	-
2	Правительства Российской Федерации	34 370,78	-
3	Итого	34 370,78	-

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах

26

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

Таблица 8

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	375,43	(9,47)	365,96	10,42	(0,26)	10,15
2	Прочее	-	-	-	-	-	-
3	Итого	375,43	(9,47)	365,96	10,42	(0,26)	10,15
4	Текстовое пояснение						

27

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 9

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	Прочие выданные займы	-	-	-	178 673,86	(14 293,91)	164 379,95
3	Прочие	2 211,15	(176,89)	2 034,26	1 469,33	(117,55)	1 351,79
4	Итого	2 211,15	(176,89)	2 034,26	180 143,20	(14 411,46)	165 731,74
5	Текстовое пояснение						

## Примечание 10. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

## Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 10

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	115 325,71	(48 844,00)	66 481,70	74 494,87	-	74 494,87
2	Прочее	-	-	-	6,01	-	6,01
3	Итого	115 325,71	(48 844,00)	66 481,70	74 500,88	-	74 500,88
4	Текстовое пояснение						

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11

Порядковый номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	интеллектуальная собственность и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	4 158,76	109,24	-	-	-	-	-	4 267,99
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 522,48	1 637,84	-	-	-	-	-	7 160,32
3	накопленная амортизация	(1 363,72)	(1 528,60)	-	-	-	-	-	(2 892,32)
4	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	(252,00)	(1 504,64)	-	-	-	-	-	(1 756,64)
6	накопленная амортизация	252,00	1 504,64	-	-	-	-	-	1 756,64
7	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Амортизация	(508,48)	(42,73)	-	-	-	-	-	(551,21)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 650,28	66,50	-	-	-	-	-	3 716,78
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270,48	133,20	-	-	-	-	-	5 403,68
11	накопленная амортизация	(1 620,20)	(66,70)	-	-	-	-	-	(1 686,90)
12	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 650,28	66,50	-	-	-	-	-	3 716,78
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270,48	133,20	-	-	-	-	-	5 403,68
15	накопленная амортизация	(1 620,20)	(66,70)	-	-	-	-	-	(1 686,90)
16	Амортизация	(501,13)	(18,03)	-	-	-	-	-	(519,16)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3 149,16	48,47	-	-	-	-	-	3 197,63
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 270,48	133,20	-	-	-	-	-	5 403,68
19	накопленная амортизация	(2 121,32)	(84,73)	-	-	-	-	-	(2 206,05)

Приложение 12. Основные средства и капитальные вложения в них  
 Основные средства и капитальные вложения в них

Порядковый номер	Наименование показателя	Основные средства и объекты основных средств				Активы в форме права пользования, не принадлежащие к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого	
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:		2 002,44	5 173,55		41,97	29 105,58					36 323,53
2	сальдо		3 574,83	10 474,73		70,99	50 339,84					64 389,47
3	наращения амортизации		(1 572,44)	(5 251,18)		(29,01)	(1 374,10)					(10 036,93)
4	наращения обесценения											
5	Выбытие, в том числе:											
6	сальдо		(1 233,41)									(1 233,41)
7	наращения амортизации		1 233,41									1 233,41
8	Амортизация		(1 572,44)	(1 001,71)		(13,99)	(14 035,80)					(17 603,65)
9	Прочее						672,50					672,50
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		650,50	3 272,34		27,98	15 147,38					19 098,19
11	сальдо		4 291,47	10 824,73		70,99	31 017,18					45 804,27
12	наращения амортизации		(3 640,97)	(7 552,39)		(43,00)	(15 869,80)					(26 706,17)
13	наращения обесценения											
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		650,50	3 272,34		27,98	15 147,38					19 098,19
15	сальдо		4 291,47	10 824,73		70,99	31 017,18					45 804,27
16	наращения амортизации		(3 640,97)	(7 552,39)		(43,00)	(15 869,80)					(26 706,17)
17	наращения обесценения											
18	Прочее		6 791,44				10 899,39					17 690,83
19	Выбытие, в том числе:											
20	сальдо		(128,00)				(31 017,18)					(31 145,18)
21	наращения амортизации		128,00				27 168,26					27 296,26
22	наращения обесценения											
23	Амортизация		(1 504,33)	(1 261,74)		(13,99)	(16 464,01)					(19 044,07)
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:		6 137,41	2 010,60		14,03	13 643,82					21 805,86
25	сальдо		10 954,80	10 824,73		70,99	18 000,18					40 239,99
26	наращения амортизации		(4 817,39)	(8 814,13)		(56,93)	(5 165,58)					(18 854,13)

## Примечание 13. Налог на прибыль

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

31

Продолжающаяся деятельность

Таблица 13

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
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Денежные средства	88,36	(8,85)	-	97,21
2	Нематериальные активы	0,24	(4,41)	-	4,65
3	Финансовые активы (ценные бумаги)	223,89	223,89	-	-
4	Прочие обязательства (резерв по заработной плате)	3 854,26	970,89	-	2 883,37
5	Основные средства	1 340,12	(2 643,21)	-	3 983,33
6	Дебиторская задолженность	12 211,00	12 211,00	-	-
7	Займы выданные, прочие размещенные средства	44,22	(3 558,64)	-	3 602,86
8	Прочее	135,40	135,40	-	-
9	Общая сумма отложенного налогового актива	17 897,50	7 326,07	-	10 571,43
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	17 897,50	7 326,07	-	10 571,43
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
12	Финансовые активы	(1 191,39)	(182,03)	(1 009,36)	-
13	Прочее	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 191,39)	(182,03)	(1 009,36)	-
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	16 706,11	7 144,04	(1 009,36)	10 571,43
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.3

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
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>					
1	Денежные средства	97,21	51,57	-	45,65
2	Нематериальные активы	4,65	0,73	-	3,92
3	Финансовые активы (ценные бумаги)	-	-	-	-
4	Прочие обязательства (резерв по заработной плате)	2 883,37	1 084,57	-	1 798,80
5	Основные средства	3 983,33	3 716,87	-	266,46
6	Дебиторская задолженность	-	-	-	-
7	Займы выданные, прочие размещенные средства	3 602,86	261,88	-	3 340,98
8	Прочее	-	(68,11)	-	68,11
9	Общая сумма отложенного налогового актива	10 571,43	5 047,51	-	5 523,92
10	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-	-	-
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 571,43	5 047,51	-	5 523,92
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>					
12		-	-	-	-
13	Прочее	-	-	-	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	-	-
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	10 571,43	5 047,51	-	5 523,92
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	-	-	-

## Примечание 14. Прочие активы

32

## Прочие активы

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с персоналом	1 062,28	-	1 062,28	901,60	-	901,60
2	Расчеты по социальному страхованию	31,60	-	31,60	11,00	-	11,00
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	-	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 594,78	-	4 594,78	3 948,43	-	3 948,43
5	Задолжности	6,04	-	6,04	6,28	-	6,28
6	Прочее	-	-	-	-	-	-
7	Итого	5 694,70	-	5 694,70	4 867,32	-	4 867,32

33

## Примечание 14. Прочие активы

## Анализ изменений запасов

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов					Итого
		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлежности	Вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	Прочее	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	1,68	-	-	4,65	6,34
2	стоимость (или оценка)	-	1,68	-	-	4,65	6,34
3	Поступление (создание)	56,10	5 941,20	603,51	-	-	6 600,81
4	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	(338,10)	-	-	-	(338,10)
5	Выбытие	-	(1 775,72)	-	-	-	(1 775,72)
6	Признание в составе расходов	(56,10)	(3 827,44)	(603,51)	-	-	(4 487,05)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1,63	-	-	4,65	6,28
8	стоимость (или оценка)	-	1,63	-	-	4,65	6,28
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	1,63	-	-	4,65	6,28
10	стоимость (или оценка)	-	1,63	-	-	4,65	6,28
11	Поступление (создание)	111,23	6 910,06	331,53	-	-	7 352,82
12	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате оценки	-	(215,05)	-	-	-	(215,05)
13	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	-	-
14	Выбытие	-	(1 748,62)	-	-	-	(1 748,62)
15	Признание в составе расходов	(111,23)	(4 946,63)	(331,53)	-	-	(5 389,40)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	1,39	-	-	4,65	6,04
17	стоимость (или оценка)	-	1,39	-	-	4,65	6,04

34

**Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 15

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	13 935,04	16 512,52
2	Итого	13 935,04	16 512,52

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 13,45 % / Макс. 15,20 %	Мин. дата 31.12.2025 Макс. дата 31.08.2026	Мин. 13,45 % / Макс. 13,45 %	Мин. дата 31.12.2025 /Макс. 31.12.2026

**Примечание 16. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:  
кредиторская задолженность**

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 16

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед депозитариями	76,80	76,80
2	Прочее	511,01	760,76
3	Итого	587,81	837,56

## Примечание 17. Прочие обязательства

## Прочие обязательства

Таблица 17

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами	-	-
2	Расчеты с персоналом	13 090,05	9 974,06
3	Расчеты по социальному страхованию	11 526,29	7 598,18
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	82,36	257,07
5	Итого	24 698,69	17 829,31

Примечание 18. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 18

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 31 декабря 2023 г.	21 000	2 100,00	-	-	-	2 100,00
2	На 31 декабря 2024 г.	21 000	2 100,00	-	-	-	2 100,00
3	На 31 декабря 2024 г.	21 000	2 100,00	-	-	-	2 100,00
4	На 31 декабря 2025 г.	21 000	2 100,00	-	-	-	2 100,00

## Примечание 18. Капитал и управление капиталом

## Управление капиталом

Таблица 18.1

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 2024 года и 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств, нарушений по уровню собственных средств не было. 3. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении (управлении) управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей. 4. Величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет: На 31/12/2025 – 102 671 218,84 руб. На 31/12/2024 – 120 735 821,45 руб.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создало Резервный фонд в размере 513802,20 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. В составе капитала в сумме 3 028, 08 т. руб. отражена переоценка по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также сумма превышения эмиссии акций над их номинальной стоимостью в размере 40 110, 00 т. руб.

40

Примечание № 19. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 19

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов и их справедливой стоимостью после первоначального признания	Итого
						7
1	2	3	4	5	6	7
1	Долговые ценные бумаги	-	-	-	200,92	200,92
2	Итого	-	-	-	200,92	200,92

## Примечание 20. Процентные доходы

## Процентные доходы

Таблица 20

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:	49 381,94	79 508,02
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	220,02	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4 426,77	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	15 099,04	23 011,42
5	прочее	29 636,11	56 496,60
6	Итого	49 381,94	79 508,02

42

**Примечание 21. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой**

Таблица 21

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(71,20)	1,50
2	Итого	(71,20)	1,50

Примечание 22. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

43

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 22

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов</b>			
<b>Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг</b>			
<b>Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности</b>			
<b>Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария</b>			
<b>Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности</b>			
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	428 613,18	435 089,26
2	Итого	428 613,18	435 089,26
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Всего	428 613,18	435 089,26

**Примечание 23. Расходы на персонал**

49

**Расходы на персонал**

Таблица 23

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	178 387,16	165 767,47
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	30 124,78	25 226,74
3	Расходы по выходным пособиям	-	-
4	Прочее	323,71	122,89
5	Итого	208 835,65	191 117,10

**Примечание 24. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 24

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
4	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	1 503,31	1 961,20
6	Биржевые сборы	90,00	90,00
7	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1 426,49	33,98
15	Итого	3 019,81	2 085,18

46

## Примечание 25. Процентные расходы

## Процентные расходы

Таблица 25

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
3	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	-1 203,97	-
5	По обязательствам по аренде	-1 783,52	3 158,22
6	Прочее	-	-
7	Итого	-2 987,49	3 158,22

**Примечание 26. Общие и административные расходы**

47

**Общие и административные расходы**

Таблица 26

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	12 439,77	10 600,14
2	Амортизация основных средств	19 044,23	17 902,65
3	Амортизация нематериальных активов	519,16	551,21
4	Расходы по аренде	3 766,59	3 413,53
5	Расходы по страхованию	49,97	49,98
6	Расходы на рекламу и маркетинг	310,08	5,60
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 685,71	328,26
8	Представительские расходы	79,79	589,05
9	Транспортные расходы	3,73	28,00
10	Расходы на служебные командировки	387,71	553,28
11	Прочие хозяйственные расходы	66,28	227,00
12	Неустойки (штрафы, пени)	214,20	317,59
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	308,49	291,18
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	266,91	513,70
15	Прочее	30 583,38	13 437,95
16	Итого	69 725,99	48 809,12

Примечание 27. Прочие доходы и расходы

48

Прочие доходы

Таблица 27

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 восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2 823,65	3 178,10
3	Прочее	113,83	135,00
4	Итого	2 937,48	3 313,10

**Примечание 28. Прочие доходы и расходы**

49

**Прочие расходы**

Таблица 28

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 созданию резервов под обесценение по прочим активам	51 425,99	3 282,67
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	5 551,34	4 487,30
3	Прочее	15 418,58	3 156,31
4	Итого	72 395,90	10 926,28

**Примечание 29. Налог на прибыль**

50

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 29

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	(45 354,73)	(55 027,99)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	6 038,02	5 047,51
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(39 316,71)	(49 980,48)
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	(1 106,02)	-
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(38 210,69)	(49 980,48)

## Примечание 29. Налог на прибыль

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

Таблица 29.1

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	138 391,38	264 053,39
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(34 597,85)	(52 810,68)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 612,84)	2 830,20
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	2 830,20
5	налогообложению	(3 612,84)	-
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(38 210,69)	(49 980,48)

52

## Примечание 30. Дивиденды

## Дивиденды

Таблица 30

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.		За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.	
		по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям	по обыкновенным акциям	по привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	270 060,00	-	392 196,00	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(270 060,00)	-	(392 196,00)	-

53

## Примечание 31. Аренда

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

Таблица 31

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда недвижимого имущества по адресу г. Москва, ул. Маши Порываевой 34 для целей ведения административно - хозяйственной деятельности, размещение персонала, оргтехники, средств труда
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	В сумму предстоящих арендных обязательств не были включены предусмотренные договором аренды так называемые расходы по уплате эксплуатационных платежей на содержание арендуемых помещений
3	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	С 01.10.25 г. действует новый договор аренды с увеличенной ежемесячной суммой аренды с 1 774 010 руб. до 2 211 150 руб.

## Примечание 31. Аренда

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

Таблица 31.1

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	19	13 643,82	15 147,38
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	13 935,04	16 512,52

Примечание 31. Аренда

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

Таблица 31.2

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:	2 317,78	3 559,34
2	проценты уплаченные	1 783,52	3 158,22
3	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	534,26	401,12
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	17 049,43	15 957,80
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	17 049,43	15 957,80
6	Итого	19 367,21	19 517,14

Примечание 32. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 32

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 подвержена 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.</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<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 она сохраняет 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. 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 дате возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<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	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<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	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ: • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту 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 долевых 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	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.</p>

Примечание 33. Управление рисками

58

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 33

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:	110,63	-	-	-	-
2	расчетные счета	110,63	-	-	-	-
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	34 370,78	-	-	-	-
4	долговые ценные бумаги	34 370,78	-	-	-	-
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	375,43	-	-	-	-
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	375,43	-	-	-	-
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	2 034,26
8	прочее	-	-	-	-	2 034,26
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	66 481,70
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	66 481,70
11	Итого	34 856,84	-	-	-	68 515,96
12	Текстовое пояснение					

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 33

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:	62 070,12	-	-	-	-
2	расчетные счета	62 070,12	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10,42	-	-	-	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10,42	-	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	180 143,20
6	прочие выданные займы	-	-	-	-	178 673,86
7	прочее	-	-	-	-	1 469,33
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	73 813,56
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	73 803,68
10	прочее	-	-	-	-	9,88
11	Итого	62 080,54	-	-	-	253 956,75

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

Таблица 34

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	28 673,86
2	прочие выданные займы	-	-	-	-	28 673,86
3	Итого	-	-	-	-	28 673,86

## Примечание 35. Управление рисками

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

Таблица 35

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	83 470,17	-	-	83 470,17
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 881,92	-	-	68 881,92
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	365,96	-	-	365,96
4	займы выданные и прочие размещенные средства	2 034,26	-	-	2 034,26
5	дебиторская задолженность	66 481,70	-	-	66 481,70
6	Прочее	4 594,78	-	-	4 594,78
7	Итого активов	156 946,87	-	-	156 946,87
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	13 961,03	-	-	13 961,03
9	средства клиентов	-	-	-	-
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13 935,04	-	-	13 935,04
11	кредиторская задолженность	25,99	-	-	25,99
12	Итого обязательств	13 961,03	-	-	13 961,03
13	Чистая балансовая позиция	170 907,90	-	-	170 907,90
14	Текстовое пояснение				

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

Таблица 35

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	140 198,60	-	-	140 198,60
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 555,45	-	-	239 555,45
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10,15	-	-	10,15
4	займы выданные и прочие размещенные средства	165 731,74	-	-	165 731,74
5	дебиторская задолженность	73 813,56	-	-	73 813,56
6	Прочее	3 948,43	-	-	3 948,43
7	Итого активов	383 702,48	-	-	383 702,48
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	16 538,51	-	-	16 538,51
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 512,52	-	-	16 512,52
10	кредиторская задолженность	25,99	-	-	25,99
11	Итого обязательств	16 538,51	-	-	16 538,51
12	Чистая балансовая позиция	400 240,99	-	-	400 240,99



Примечание 37. Управление рисками

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

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 37							Итого
		до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Расчет I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	83 470,17							83 470,17
2	расчетные счета	83 470,17							83 470,17
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток по усмотрению организации, в том числе:						10 209,78		10 209,78
4	долговые ценные бумаги						10 209,78		10 209,78
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:						34 370,78		34 370,78
6	долговые ценные бумаги						34 370,78		34 370,78
7	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85 812,71	2 034,26						87 846,96
8	Средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах, в том числе:	365,96							365,96
9	брокерском счете и депозитарном счете инвестора и т.п. (форма)	365,96							365,96
10	прочее								
11	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		2 034,26						2 034,26
12	прочее		2 034,26						2 034,26
13	кредиторская задолженность, в том числе:	85 446,75							85 446,75
14	континент	85 446,75							85 446,75
15	Итого активов	169 282,87	2 034,26					44 580,57	215 897,70
<b>Расчет II. Обязательства</b>									
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 598,92	8 873,12						14 472,04
17	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	5 061,92	8 873,12						13 935,04
18	обязательства по аренде	5 061,92	8 873,12						13 935,04
19	кредиторская задолженность, в том числе:	537,00							537,00
20	услугам по содержанию и аренде помещений	(50,81)							(50,81)
21	кредиторская задолженность перед депозитариумами	76,80							76,80
22	прочее	511,01							511,01
23	Прочее								
24	Итого обязательств	5 598,92	8 873,12						14 472,04
25	Итого разрыв ликвидности	174 881,80	10 907,38					44 580,57	201 369,72
26	Текстовые пояснения								

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения  
На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	Таблица 37							Итого
		до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Расчет I. Активы</b>									
1	Денежные средства, в том числе:	140 198,60							140 198,60
2	расчетные счета	140 198,60							140 198,60
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	73 813,83	93 351,79	46 000,00	26 379,95			73 803,68	313 349,25
4	средства в кредитных организациях и банках-корреспондентах, в том числе:	10,15							10,15
6	брокерском счете и депозитарном счете инвестора и т.п. (форма)	10,15							10,15
6	прочее								
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		93 351,79	46 000,00	26 379,95				165 731,74
8	прочие выданные займы		92 000,00	46 000,00	26 379,95				164 379,95
9	прочее		1 351,79						1 351,79
10	кредиторская задолженность, в том числе:	73 803,68							73 803,68
11	континент	73 803,68							73 803,68
12	расчеты с биржами								
13	Итого активов	214 012,43	93 351,79	46 000,00	26 379,95			73 803,68	453 547,85
<b>Расчет II. Обязательства</b>									
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	786,75	16 512,52						17 299,27
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		16 512,52						16 512,52
16	обязательства по аренде		16 512,52						16 512,52
17	кредиторская задолженность, в том числе:	786,75							786,75
18	услугам по содержанию и аренде помещений	(50,81)							(50,81)
19	кредиторская задолженность перед депозитариумами	76,80							76,80
20	прочее	760,76							760,76
21	Итого обязательств	786,75	16 512,52						17 299,27
22	Итого разрыв ликвидности	214 799,18	109 864,31	46 000,00	26 379,95			73 803,68	470 847,12

## Примечание 38. Управление рисками

## Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 38

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	83 450,17	-	20,00	-	83 470,17
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	10 209,78	-	-	10 209,78
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	-	10 209,78	-	-	10 209,78
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	34 370,78	-	-	-	34 370,78
5	долговые инструменты	34 370,78	-	-	-	34 370,78
6	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	68 881,92	-	-	-	68 881,92
7	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	365,96	-	-	-	365,96
8	займы выданные и прочие размещенные средства	2 034,26	-	-	-	2 034,26
9	дебиторская задолженность	66 481,70	-	-	-	66 481,70
10	Прочее	5 694,70	-	-	-	5 694,70
11	Итого активов	192 397,58	10 209,78	20,00	-	202 627,36
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 472,04	-	-	-	14 472,04
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13 935,04	-	-	-	13 935,04
14	кредиторская задолженность	537,00	-	-	-	537,00
15	Прочее	13 172,40	-	-	-	13 172,40
16	Итого обязательств	27 644,44	-	-	-	27 644,44
17	Чистая балансовая позиция	220 042,02	10 209,78	20,00	-	230 271,80
18	Текстовое пояснение					

## Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 38

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	140 175,55	-	23,04	-	140 198,60
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	239 555,45	-	-	-	239 555,45
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10,15	-	-	-	10,15
4	займы выданные и прочие размещенные средства	165 731,74	-	-	-	165 731,74
5	дебиторская задолженность	73 813,56	-	-	-	73 813,56
6	Прочее	4 866,07	-	-	-	4 866,07
7	Итого активов	384 597,07	-	23,04	-	384 620,12
Раздел II. Обязательства						
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	17 299,27	-	-	-	17 299,27
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	16 512,52	-	-	-	16 512,52
10	кредиторская задолженность	786,75	-	-	-	786,75
11	Прочее	10 200,07	-	-	-	10 200,07
12	Итого обязательств	27 499,34	-	-	-	27 499,34
13	Чистая балансовая позиция	412 096,41	-	23,04	-	412 119,45

64

Примечание 39. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 39

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
1	840-USD	10	1020978	255245		

65

## Примечание 40. Управление рисками

## Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 40

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
1	840-USD	10	132727	33182		
2	Прочие валюты	10	446820	111705		

## Примечание 41. Справедливая стоимость

## Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 41

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	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, организация применяет рыночный, доходный и затратный подходы в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Рыночный подход основан на использовании котировок аналогичных инструментов на активных либо менее активных рынках. Доходный подход предполагает дисконтирование ожидаемых денежных потоков с использованием рыночных процентных ставок и параметров кредитного риска сопоставимых эмитентов. Затратный подход применяется для отдельных нефинансовых активов и основан на оценке стоимости замещения с учетом износа и функционального устаревания.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости инструментов, отнесенных к 2-му и 3-му уровням иерархии, используются следующие основные исходные данные: - рыночные котировки на активных и менее активных рынках, биржевые и внебиржевые цены сделок с сопоставимыми инструментами; - кривые безрисковых процентных ставок, спреды доходности по инструментам с аналогичным кредитным риском и сроками обращения; - прогнозы денежных потоков по договорам (процентные платежи, погашение номинала, арендные платежи и т.п.); - показатели кредитоспособности контрагентов, статистика дефолтов, уровни залогового обеспечения; - данные о стоимости замещения и восстановительной стоимости активов, включая экспертные оценки независимых оценщиков

67

## Примечание 42. Справедливая стоимость

## Уровни в иерархии справедливой стоимости

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 42

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	44 580,57	-	-	44 580,57
2	финансовые активы, в том числе:	44 580,57	-	-	44 580,57
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	10 209,78	-	-	10 209,78
4	классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	10 209,78	-	-	10 209,78
5	долговые ценные бумаги	10 209,78	-	-	10 209,78
6	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	34 370,78	-	-	34 370,78
7	оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	34 370,78	-	-	34 370,78
8	долговые ценные бумаги	34 370,78	-	-	34 370,78

Примечание 43. Справедливая стоимость

Информация о сфере изменений по уровню 3 и перераспределению справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств  
За Январь 2025 г. - декабрь 2025 г.

Таблица 43

Порядковый номер	Наименование показателя	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочее					Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочее					Итого
		Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	ПФИ	Прочее	Итого	Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	ПФИ	Прочее	Итого	Долговые ценные бумаги	Долговые ценные бумаги	ПФИ	Прочее	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Справедливая стоимость на начало периода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Доходы и расходы, отраженные в составе прибыли или убытка за год	300,93	-	-	-	200,93	4 037,44	-	-	-	4 037,44	-	-	-	-	-	4 238,36
3	Применение	10 036,86	-	-	-	10 036,86	30 333,35	-	-	-	30 333,35	-	-	-	-	-	60 542,21
4	Сумма	10 337,79	-	-	-	10 237,79	34 370,79	-	-	-	34 370,79	-	-	-	-	-	44 580,57

Примечание 44. Справедливая стоимость

69

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 44

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:	-	83 470,17	66 847,66	150 317,83	150 317,83
2	денежные средства, в том числе:	-	83 470,17	-	83 470,17	83 470,17
3	расчетные счета	-	83 470,17	-	83 470,17	83 470,17
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	66 847,66	66 847,66	66 847,66
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	365,96	365,96	365,96
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	365,96	365,96	365,96
8	числе:	-	-	66 481,70	66 481,70	66 481,70
9	клиентов	-	-	66 481,70	66 481,70	66 481,70
10	расчеты с биржами	-	-	-	-	-
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	587,81	587,81	587,81
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	587,81	587,81	587,81
13	числе:	-	-	587,81	587,81	587,81
14	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	76,80	76,80	76,80
15	прочее	-	-	511,01	511,01	511,01
16	Текстовое пояснение					

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 44

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:	-	140 198,60	74 517,31	214 715,91	214 715,91
2	денежные средства, в том числе:	-	140 198,60	-	140 198,60	140 198,60
3	расчетные счета	-	140 198,60	-	140 198,60	140 198,60
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	74 517,31	74 517,31	74 517,31
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	10,42	10,42	10,42
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	10,42	10,42	10,42
7	числе:	-	-	74 506,89	74 506,89	74 506,89
8	клиентов	-	-	74 500,88	74 500,88	74 500,88
9	расчеты с биржами	-	-	-	-	-
10	прочее	-	-	6,01	6,01	6,01
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	837,56	837,56	837,56
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	837,56	837,56	837,56
13	числе:	-	-	837,56	837,56	837,56
14	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	-	76,80	76,80	76,80
15	прочее	-	-	760,76	760,76	760,76

90

Примечание 45. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 45

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства						9 968,96		9 968,96

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

Таблица 45

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
29	Прочие обязательства						4 473,44		4 473,44

Приложение 46. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 46

Порядковый номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Горювые и инвестиционные доходы, в том числе:	(270 090,00)	-	-	-	-	-	-	(270 090,00)
2	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	(270 090,00)	-	-	-	-	-	-	(270 090,00)
3	Расходы на персонал	-	-	-	-	51 688,47	-	-	51 688,47
4	Прочие расходы	(1 203,97)	-	-	-	-	-	-	(1 203,97)

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

Таблица 46

Порядковый номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Горювые и инвестиционные доходы, в том числе:	(369 749,83)	-	-	-	-	-	-	(369 749,83)
2	инвестиционные доходы	482,19	-	-	-	-	-	-	482,19
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	(370 232,02)	-	-	-	-	-	-	(370 232,02)
4	Расходы на персонал	-	-	-	-	(45 507,86)	-	-	(45 507,86)

**Примечание 47. Операции со связанными сторонами****Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 47

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	51 688,47	45 507,86
2	Итого	51 688,47	45 507,86

73

Примечание 48 События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 48

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

