

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
40298564000	47432066	1217800034726	7842189409

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

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РусКапитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

191015, Санкт-Петербург г, ул Шпалерная, д. 54, литера В, помещ. 27-Н, офис 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	365	767
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		2 437	2 800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	2 437	2 800
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		110 080	104 573
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	65 808	81 580
6	дебиторская задолженность	8	44 273	22 993
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	2 757	3 331
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	10 974	2 409
9	Прочие активы	11	1 292	1 153
10	Итого активов		127 906	115 034
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		12 462	2 857
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	10 616	2 075
13	кредиторская задолженность	13	1 846	782
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	6	1 687

15	Отложенные налоговые обязательства	25	-	1 634
16	Прочие обязательства	14	3 136	725
17	Итого обязательств		15 604	6 902
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	50 100	50 100
19	Добавочный капитал	15	1 585	1 585
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		60 616	56 447
21	Итого капитала		112 301	108 132
22	Итого капитала и обязательств		127 906	115 034

Генеральный директор  
(должность)

Балан О.О.  
(ФИО)

31

Марта

2026



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40298564000	47432066	1217800034726	7842189409

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ**

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РусКапитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

191015, Санкт-Петербург г, ул Шпалерная, д. 54, литера В, помещ. 27-Н, офис 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		14 317	8 134
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(363)	(446)
3	процентные доходы	17	14 747	8 474
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		-	31
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(66)	76
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	282 130	173 318
7	Расходы на персонал	19	(66 557)	(18 557)
8	Прямые операционные расходы	20	(2 943)	(6 874)
9	Процентные расходы	21	(840)	(585)
10	Общие и административные расходы	22	(178 017)	(107 692)
11	Прочие доходы	23	363	146
12	Прочие расходы	23	(27)	(165)

13	Прибыль (убыток) до налогообложения		48 425	47 725
14	Налог на прибыль, в том числе:	25	(1 161)	(3 511)
15	текущий налог на прибыль	25	(2 795)	(2 563)
16	отложенный налог на прибыль	25	1 634	(948)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		47 263	44 214
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупного дохода (расхода)		47 263	44 214

Генеральный директор  
(должность)

31 Марта



(подпись)

Балан О. О.

(ФИО)

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40298564000	47432066	1217800034726	7842189409

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РусКапитал"  
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

191015, Санкт-Петербург г, ул Шпалерная, д. 54, литера В, помещ. 27-Н, офис 1  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		20 100	1 585	26 293	47 978
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		20 100	1 585	26 293	47 978
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		20 100	1 585	26 293	47 978
4	Прибыль (убыток) после налогообложения общества)	15	x	x	44 214	44 214
5	Дивиденды (распределенная прибыль)		30 000	-	-	30 000
6	Дивиденды (распределенная прибыль)		x	x	(14 061)	(14 061)
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		50 100	1 585	56 447	108 132
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		50 100	1 585	56 447	108 132
9	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		50 100	1 585	56 447	108 132
10	Остаток на 31 декабря 2024 г.		50 100	1 585	56 447	108 132
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	47 263	47 263
12	Дивиденды (распределенная прибыль)			x	(43 094)	(43 094)
13	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		50 100	1 585	60 616	112 301

Генеральный директор  
(должность)

Балан О. О.

(ФИО)

31

Марта



Приложение 4  
к Положению Банка России  
от 2 октября 2024 года № 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
40298564000	47432066	1217800034726	7842189409

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "РусКапитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

191015, Санкт-Петербург г, ул Шпалерная, д. 54, литера В, помещ. 27-Н, офис 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		262 474	158 560
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 943)	(6 874)
3	Проценты полученные		14 747	7 978
4	Проценты уплаченные		(840)	(585)
5	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		-	31
6	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	765
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(64 253)	(16 289)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(171 775)	(106 276)
9	Уплаченный налог на прибыль		(4 476)	(3 091)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	(1 455)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		32 934	32 765
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(418)	(102)
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(244)

14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(418)	(346)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 524)	(2 115)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 524)	(2 115)
17	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	30 000
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(43 094)	(14 061)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(48 618)	13 824
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(16 102)	46 242
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		82 341	36 098
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		66 239	82 341

Генеральный директор  
(должность)

31            Марта

2026г



Балан О. О.

(ФИО)

**Примечание 1. Основная деятельность организации**

**Основная деятельность организации**

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01053 от 14 февраля 2022 года
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	191015, г. Санкт-Петербург, вн.тер.г. муниципальный округ Смольнинское, ул. Шпалерная, д. 54, литера В, помещ. 27-Н, офис 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнское предприятие отсутствует. Конечный бенефициар - Балан Олег Олегович, гражданство Россия
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 25 сотрудников; на 31.12.2025 - 38 сотрудников

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

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество обладает лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Общества, определяются отраслевой спецификой деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России. В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.

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

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, и Международными стандартами финансовой отчетности.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В связи с применением с 01.01.2025 года Положения ЦБ РФ от 02.10.2024 г. №843-П, в целях корректного отражения сопоставимых показателей, был произведен ретроспективный пересчет статей Отчета о движении денежных средств организации, а именно: показателей "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" и "Оплата прочих административных и операционных расходов" на 31.12.2024 г. В Отчет о движении денежных средств были внесены следующие изменения: показатель "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" до ретроспективного пересчета составлял (98 222) тыс. руб., после ретроспективного пересчета - (6 874) тыс. руб. Показатель "Оплата прочих административных и операционных расходов" до ретроспективного пересчета составлял (14 928) тыс. руб., после ретроспективного пересчета - (106 276) тыс. руб.

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
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	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние:- Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах , оцениваемая по амортизированной стоимости. Наиболее существенное воздействие на данную статью отчетности оказывает сумма оценочного резерва под обесценение; - Основные средства и капитальных вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды; - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Наиболее существенное воздействие на данную статью отчетности оказывает сумма ожидаемого кредитного убытка.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Новые изменения и усовершенствования к стандартам, приведенные ниже, документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО - новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества: Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (выпущены 15 августа 2023 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2025 г. или после этой даты). ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется с 1 апреля 2025 года). Положения Банка России № 726-П (утверждено в 2020 году) вступает в силу с 01.01.2025 года. Указание № 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами". Указание № 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами". Указание № 6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами". Указание № 6893-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 25 октября 2017 года № 612-П"

8	<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>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу. МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применить МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долговые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве заложенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.* Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включая в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года: Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» Положение Банка России от 10.10.25 № 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой проверки на обесценение финансовых активов.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСР) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимаются средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на официальном сайте Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 10%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 10 % от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования». Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии Методики проверки на обесценение финансовых активов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество первоначально признает финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости - средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, выданные займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Обществом принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственным ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной Московской биржей на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Дебиторская задолженность представляет собой производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех из них, которые Общество намерено продать в ближайшем будущем. Дебиторская задолженность по расчету с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентом. Дебиторская задолженность Общества представляет собой начисленное, но не выплаченное на отчетную дату вознаграждение за управление паевыми инвестиционными фондами. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии Методики проверки на обесценение финансовых активов.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствует объект учета
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение за вычетом резерва под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства (включая обязательства по аренде), выпущенные долговые ценные бумаги, кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Отсутствует объект учета
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основное средство - 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: <input type="checkbox"/> существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным активом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного актива может быть надежно оценена и составляет не менее 100 000 руб. Требования данного критерия удовлетворяются в случае возможности определения первоначальной стоимости объекта. Общество выделяет следующие группы основных средств: <input type="checkbox"/> земельные участки и объекты природопользования;- здания и сооружения;- машины и оборудования (кроме офисного)- транспортные средства;- вычислительная и оргтехника; - мебель, производственный и хозяйственный инвентарь;- прочие основные средства. Основные средства для всех групп, кроме земельных участков и зданий и сооружений учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Земельные участки и здания и сооружения учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка земельных участков и зданий и сооружений производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка отражается путем уменьшения первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Скор полезного использования амортизации установлен в месяцах. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (не превышает 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.</p>
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования устанавливается в месяцах. Срок полезного использования объекта основных средств Общество 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; документов объекта (технических, технологических условий, паспорта и т.п.). При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. Для актива в форме права пользования при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.</p>
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>"Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или 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. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: • Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением. • Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); • Торговые марки. • Объекты прав интеллектуальной собственности; • - Деловая репутация (гудвил); • - Патенты. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления."</p>

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	"Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). 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 нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, не включая возмещаемый налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Данный метод применяется для следующих нематериальных активов: • Компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением;• Лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением);• Торговые марки. • - объекты прав интеллектуальной собственности;• - деловая репутация (гудвил);• - патенты
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. В первоначальную стоимость нематериального актива, созданного Обществом, не включаются затраты на обучение персонала.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия.Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если:-у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала.Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	Неприменимо

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется ключевая ставка, публикуемая на официальном сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Отсутствует объект учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется: ФИФО ("первым поступил - первым вышел"). Затраты на запасы, предназначенные для управленческих нужд не включаются в стоимость запасов, а признаются расходами периода, в котором были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором

48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. На дату принятия решения о вкладе в имущество общества у учредителя (участника) возникает обязательство по внесению денежного вклада и соответствующая задолженность учредителя (участника) перед обществом, которую на указанную дату отражается в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности учредителя (участника) общества по вкладу уставный и добавочный капитал. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей (участников), отражаются как погашение дебиторской задолженности учредителя (участника) Общества. Уставный капитал Общества признается по номинальной стоимости долей
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Если Общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи или перепродажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Неприменимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

**Примечание 5. Денежные средства**

**Денежные средства**

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	365	-	365	767	767
2	<b>Итого</b>	<b>365</b>	<b>-</b>	<b>365</b>	<b>767</b>	<b>767</b>
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 4 -х кредитных организациях: Банке ВТБ (ПАО), АО БАНК "ПСКБ", Северо-западный ПАО Сбербанк", Санкт-Петербургский филиал ПАО "Промсвязьбанк" (на 31.12.2024: в 3 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств, превышающей 365 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 365 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 767 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов). Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» кредитоспособность Банка ВТБ (ПАО), Северо-западный ПАО Сбербанк", Санкт-Петербургский филиал ПАО "Промсвязьбанк" по национальной шкале составляет AAA, АО БАНК "ПСКБ" - ВВ. В связи с этим резерв под кредитные убытки по денежным средствам на расчетных счетах создавался, но сумма не существенная, которая не превышает 1 тысячи рублей. По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г., существенная концентрация денежных средств в кредитных организациях отсутствовала. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024года Общество не имеет каких-либо ограничений на использование денежных средств.</p>				

**Примечание 5. Денежные средства**

**Компоненты денежных средств и их эквивалентов**

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	365	767
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	65 808	81 573
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	66	-
4	Итого	66 239	82 341
5	Текстовое пояснение	<p>В 2025 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание актива в форме права пользования по договору аренды в сумме 12 340 тыс. руб., 2. списание актива в форме права пользования при расторжении договора аренды в сумме 4 507 тыс. руб.</p>	

**Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке**

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	2 437	2 800
2	Итого	2 437	2 800

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долевые ценные бумаги, в том числе:	2 437	2 800
2	нефинансовых организаций	2 437	2 800
3	Итого	2 437	2 800

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

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 873	(66)	65 808	81 573	-	81 573
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	-	7	-	7
3	Итого	65 873	(66)	65 808	81 580	-	81 580
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества было были остатки размещенных средств в 1 кредитной организации Банк ВТБ (ПАО) (на 31.12.2024 г.: в 1 кредитной организации), сумма которых составляла свыше 65 573 тыс. руб. Общая сумма размещенных средств в этих кредитных организациях на 31.12.2025 г. составляла 65 873 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 81 580 тыс. руб.) или 100 процентов (на 31.12.2024 г. 100 процентов) от общей суммы остатка размещенных средств. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствуют). Общество оценивает кредитное качество финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: средства в кредитных организациях как высокое, задержки платежей отсутствуют. Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» кредитоспособность Банка ВТБ (ПАО) по национальной шкале составляет AAA (<a href="https://raexpert.ru/database/companies/bank_vtb/">https://raexpert.ru/database/companies/bank_vtb/</a>) вероятность дефолта равна 0. В связи с этим на 31.12.2025 резерв под кредитные убытки по денежным средствам, размещенным по договору депозита составил менее 66 тысячи рублей.</p>					

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

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

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	66	66
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66	66
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	66	66
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66	66

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

**За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 7.2

--	--	--	--

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	75	75
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	75	75
3	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(75)	(75)
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(75)	(75)
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-

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

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 13,25 % / Макс. 13,96 %	Макс. дата 01.2026	Мин. 19,95 % / Макс. 20,65 %	Макс. дата 01.2025

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	43 795	(44)	43 751	22 881	(23)	22 858
2	Прочее	522	-	522	135	-	135
3	Итого	44 317	(44)	44 273	23 016	(23)	22 993
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению управляющей компании. По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества было 59 дебиторов (на 31.12.2024 г.: 49 дебитора). Общая сумма дебиторской задолженности на 31.12.2025 г. составляет 44 273 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 22 993 тыс. руб.)					

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

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

**За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	23	23
2	дебиторская задолженность клиентов	23	23
3	прочее	-	-
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	21	21
5	дебиторская задолженность клиентов	21	21
6	прочее	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	44	44
8	дебиторская задолженность клиентов	44	44
9	прочее	-	-

**ва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной с  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	8	8
2	дебиторская задолженность клиентов	8	8

3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	15	15
4	дебиторская задолженность клиентов	15	15
5	прочее	-	-
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	23	23
7	дебиторская задолженность клиентов	23	23
8	прочее	-	-

**Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	704	2 908	-	3 613
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	939	2 912	-	3 851
3	накопленная амортизация	(235)	(3)	-	(238)
4	Поступление	-	-	244	244
5	Амортизация	(142)	(384)	-	(526)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	562	2 524	244	3 331
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	939	2 912	244	4 095
8	накопленная амортизация	(377)	(387)	-	(764)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	562	2 524	244	3 331
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	939	2 912	244	4 095
11	накопленная амортизация	(377)	(387)	-	(764)
12	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	-	244	(244)	-
13	Амортизация	(154)	(420)	-	(573)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	409	2 349	-	2 757
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	939	3 156	-	4 095
16	накопленная амортизация	(530)	(807)	-	(1 337)
17	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. Затраты на создание нематериальных активов не включают в себя затраты по займам. Все нематериальные активы амортизируемые. Нематериальные активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты нематериальных активов, переданные некредитной финансовой организацией в залог, на 31.12.2025 отсутствуют.			

## Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

## Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам			Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	191	341	4 131	230	4 893
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	333	642	4 507	230	5 712
3	накопленная амортизация	(142)	(301)	(376)	-	(819)
4	Поступление	-	-	-	102	102
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	230	102	-	(333)	-
6	Амортизация	(185)	(149)	(2 253)	-	(2 587)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	237	294	1 878	-	2 409
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	563	744	4 507	-	5 814
9	накопленная амортизация	(327)	(450)	(2 629)	-	(3 406)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	237	294	1 878	-	2 409
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	563	744	4 507	-	5 814
12	накопленная амортизация	(327)	(450)	(2 629)	-	(3 406)
13	Поступление	-	-	-	12 758	12 758
14	Перевод капитальных вложений в основные средства	418	-	12 340	(12 758)	-
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(4 507)	-	(4 507)
16	накопленная амортизация	-	-	4 507	-	4 507
17	Амортизация	(203)	(102)	(3 888)	-	(4 192)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	452	192	10 330	-	10 974
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	981	744	12 340	-	14 065
20	накопленная амортизация	(530)	(552)	(2 010)	-	(3 091)
21	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 10 974 тыс руб., активов в форме права пользования — 41 330 тыс. руб. Неамортизируемые объекты основных средства отсутствуют.				

**Примечание 11. Прочие активы**

**Прочие активы**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	31	31	-	-
2	Расчеты с персоналом	-	-	2	2
3	Расчеты по социальному страхованию	3	3	3	3
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 259	1 259	1 148	1 148
5	Итого	1 292	1 292	1 153	1 153

**Примечание 11. Прочие активы**

**Анализ изменений запасов**

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	11	11
2	стоимость (или оценка)	-	11	11
3	Поступление (создание)	1 340	3 017	4 357
4	Выбытие	(1 340)	(3 029)	(4 368)
5	Поступление (создание)	2 134	4 162	6 295
6	Выбытие	(2 134)	(4 162)	(6 295)

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

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	10 616	2 075
2	Итого	10 616	2 075
3	Текстовое пояснение	Общая сумма обеспеченных обязательств на 31.12.2025 составляет 10 616 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 2 075 тыс. руб.) Балансовая стоимость активов, переданных в залог, на 31.12.2025 составляет 0 тыс. руб. Данные обеспечения предоставлены сроком на 24 месяца.	

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

**Анализ процентных ставок и сроков погашения**

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Мин. 16,50 % / Макс. 18,00 %	Мин.07.2027 / Макс. 10.2027	Мин. 18,00 % / Макс. 18,00 %	Макс. 10.2025

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	354	-
2	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	686	-
3	кредиторская задолженность перед клиентами	686	-
4	Прочее	807	782
5	Итого	1 846	782

**Примечание 14. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 327	579
2	Расчеты по социальному страхованию	734	140
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	76	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	6
5	Итого	3 136	725

**Примечание 15. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью**

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 50 100 тыс. руб.(на 31.12.2024г.: 50 100 тыс. руб.). Уставный капитал состоит из 1 доли номиналом 50 100 рублей. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях и полностью оплачен. По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. добавочный капитал Общества включает эмиссионный доход, который представляет собой сумму 0 тыс. руб., на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость долей, также безвозмездный вклад участников имущество в сумме 1 585 тыс.руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В отчетном году структура долей в уставном капитале не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка не имела места
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде часть нераспределенной прибыли, полученной по итогам 2023 и 2024 года была направлена на выплату дивидендов единственному участнику.Общая сумма распределенной прибыли в 2025 году составила 43 094 тыс.руб.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права, предусмотренные для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не имели место.

**Примечание 15. Капитал и управление капиталом**

**Управление капиталом**

Таблица 15.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиции в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 30 259 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 80 000 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 63 289 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 80 219 тыс. руб.)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было. В 2024 году по состоянию на 30.09.24 и 31.10.24 имело место нарушение требований к величине собственных средств (капитала), однако по состоянию на 30.11.2024 нарушение было устранено.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

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

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(363)	(363)
2	ценные бумаги	(363)	(363)
3	Итого	(363)	(363)

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(446)	(446)
2	ценные бумаги	(446)	(446)
3	Итого	(446)	(446)

**Примечание 17. Процентные доходы**

**Процентные доходы**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	14 747	8 474
2	амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14 747	8 474
3	Итого	14 747	8 474

**Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

**Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
<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	278 256	164 490
2	Итого	278 256	164 490
<b>Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности</b>			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	3 873	8 828
4	Итого	3 873	8 828
5	Всего	282 130	173 318

**Примечание 19. Расходы на персонал**

**Расходы на персонал**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	55 922	14 955
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	10 435	3 602
3	Расходы по выходным пособиям	200	-
4	Итого	66 557	18 557

**Примечание 20. Прямые операционные расходы**

**Прямые операционные расходы**

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	2 943	6 874
2	Расходы по комиссии за клиринг	-	-
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	1	-
4	Итого	2 943	6 874

**Примечание 21. Процентные расходы**

**Процентные расходы**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	(840)	(585)
2	Итого	(840)	(585)

**Примечание 22. Общие и административные расходы**

**Общие и административные расходы**

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(5 222)	(2 532)
2	Амортизация основных средств	(4 192)	(2 587)
3	Амортизация нематериальных активов	(573)	(526)
4	Расходы по аренде	(3 415)	(1 695)
5	Расходы на рекламу и маркетинг	(251)	-
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(66 857)	(54 625)
7	Представительские расходы	-	(607)
8	Транспортные расходы	(398)	(370)
9	Расходы на служебные командировки	(1 577)	(1 095)
10	Неустойки (штрафы, пени)	(42)	(11)
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(382)	(331)
12	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(168)	-
13	Прочее	(94 939)	(43 314)
14	Итого	(178 017)	(107 692)
15	Текстовое пояснение	<p>За отчетный период расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью и сумма расходов по краткосрочным договорам аренды, в том числе расходы, относящиеся к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде составили 3 415 тыс. руб. К расходам, указанным в строке "Прочее" относятся: агентское вознаграждение - 71 033 тыс.руб., расходы по списанию стоимости запасов - 6 295 т.р и пр. Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 400 тыс. руб. (за 2024г. - 300 т.р.)</p>	

**Примечание 23. Прочие доходы и расходы**

**Прочие доходы**

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	356	-
2	Прочее	6	146
3	Итого	363	146

**Примечание 23. Прочие доходы и расходы**

**Прочие расходы**

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(27)	(165)
2	Итого	(27)	(165)

**Примечание 24. Аренда**

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда помещения для ведения основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде не отражаются переменные арендные платежи
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательство по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы.

## Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10 974	2 409
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 616	2 075

## Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 170)	(1 838)
2	проценты уплаченные	(840)	(585)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(1 511)	(968)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(820)	(284)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 524	(2 115)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 524	(2 115)
7	Итого	2 354	(3 953)

**Примечание 24. Аренда**

**Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем**

Таблица 24.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Операционная аренда
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Управление рисками производится посредством контроля за состоянием помещений в ходе личного осмотра представителями арендодателя, обслуживания и эксплуатации помещений
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Неприменимо
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Субарендатор имеет право на текущий ремонт с согласия Арендатора
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендодатель не производил улучшения предмета аренды
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	Неприменимо

## Примечание 24. Аренда

**Анализ арендных платежей по срокам погашения, получаемых по операционной аренде, в случаях, когда организация является арендодателем**

Таблица 24.5

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Менее 1 года	540
2	Итого	540

**Примечание 25. Налог на прибыль**

**Налог на прибыль в разрезе компонентов**

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(2 795)	(2 563)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	1 634	(948)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1 161)	(3 511)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 161)	(3 511)

**Примечание 25. Налог на прибыль**

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	48 425	47 725
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(3 390)	(3 341)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	2 228	(170)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(170)
5	расходы, не принимаемые к	2 228	-
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 161)	(3 511)

## Примечание 25. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>			
1	Задолженность перед персоналом	(42)	42
2	Задолженность по страховым взносам	(9)	9
3	Задолженность поставщикам	(55)	55
4	Задолженность прочим	(17)	17
5	Налоги	-	-
6	Депозиты	(40)	40
7	Долевые ценные бумаги	75	(75)
8	Общая сумма отложенного налогового актива	(89)	89
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(89)	89
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>			
10	Проценты по депозитам	40	(40)
11	Дебиторская задолженность ПИФ	1 602	(1 602)
12	Дебиторская задолженность (авансы)	80	(80)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	1 722	(1 722)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 634	(1 634)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 634	(1 634)

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Задолженность перед персоналом	42	15	27
2	Задолженность по страховым взносам	9	4	5
3	Задолженность поставщикам	55	38	17
4	Задолженность прочим	17	25	42
5	Налоги	-	-	-
6	Депозиты	40	1	5
7	Долевые ценные бумаги	(75)	23	98
8	Общая сумма отложенного налогового актива	89	106	194
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	89	106	194
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
10	Проценты по депозитам	(40)	35	(5)
11	Дебиторская задолженность ПИФ	(1 602)	1 007	(595)
12	Дебиторская задолженность (авансы)	(80)	(199)	(279)
13	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 722)	842	(880)
14	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 634)	948	(686)
15	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(1 634)	(948)	(686)

**Примечание 26. Управление рисками**

**Информация об управлении кредитным риском**

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры: 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
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 паевыми инвестиционными фондами.</p>

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме. Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события: 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.</p>
---	---	--

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени 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.</p> <p>• Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества: категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива; категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Уполномоченное агентство ЗАО «Интерфакс» <a href="https://www.e-disclosure.ru/">https://www.e-disclosure.ru/</a> ; Московская Биржа <a href="https://www.moex.com/">https://www.moex.com/</a> ; сайт Центрального Банка РФ <a href="https://www.cbr.ru/">https://www.cbr.ru/</a> ; единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц <a href="https://fedresurs.ru/">https://fedresurs.ru/</a> ; единый федеральный реестр сведений о банкротстве <a href="https://bankrot.fedresurs.ru/">https://bankrot.fedresurs.ru/</a> ; <a href="https://www.acra-ratings.ru/">https://www.acra-ratings.ru/</a> ; <a href="https://raexpert.ru/">https://raexpert.ru/</a> ;
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</li> <li>• 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:</li> <li>• для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков;</li> <li>• для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов.</li> </ul> <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Значительные финансовые трудности контрагента;</li> <li>- Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента;</li> <li>- Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевых инструментов заемщика/эмитента;</li> <li>- Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень;</li> <li>- 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;</li> <li>- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента;</li> <li>- Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации;</li> <li>- 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.</li> <li>- Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой;</li> <li>- Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента;</li> <li>- Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента;</li> <li>- Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа.</li> </ul> <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	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: <ul style="list-style-type: none"> <li>- при изменении качества и доступности статистической информации;</li> <li>- при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска;</li> <li>- при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.</li> </ul>
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся	Неприменимо

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	364	1	-
2	расчетные счета	364	1	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 873	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 873	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	44 317
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	43 795
7	прочее	-	-	522
8	Итого	66 238	1	44 317
9	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".		

**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 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	767	-
2	расчетные счета	767	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 580	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 573	-
5	прочее	7	-
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	22 993
7	дебиторская задолженность клиентов	-	22 993
8	Итого	82 348	22 993

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	365	365
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 437	2 437
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 437	2 437
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110 080	110 080
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 808	65 808
6	дебиторская задолженность	44 273	44 273
7	Итого активов	112 882	112 882
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 462	12 462
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 616	10 616
10	кредиторская задолженность	1 846	1 846
11	Итого обязательств	12 462	12 462
12	Чистая балансовая позиция	125 344	125 344

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	3 567	3 567
2	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	767	767
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации	2 800	2 800
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104 573	104 573
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 580	81 580
6	дебиторская задолженность	22 993	22 993

7	Итого активов	108 141	108 141
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 857	2 857
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 075	2 075
10	кредиторская задолженность	782	782
11	Итого обязательств	2 857	2 857
12	Чистая балансовая позиция	110 998	110 998

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 846	10 616	12 462
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	10 616	10 616
3	обязательства по аренде	-	10 616	10 616
4	кредиторская задолженность, в том числе:	1 846	-	1 846
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	354	-	354
6	кредиторская задолженность по торговым операциям	686	-	686
7	прочее	807	-	807
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 846</b>	<b>10 616</b>	<b>12 462</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	782	2 075	2 857
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 075	2 075
3	обязательства по аренде	-	2 075	2 075
4	кредиторская задолженность, в том числе:	782	-	783
5	прочее	782	-	782
6	<b>Итого обязательств</b>	<b>782</b>	<b>2 075</b>	<b>2 857</b>

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	365	-	-	365
2	расчетные счета	365	-	-	365
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	109 559	522	-	110 080
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 808	-	-	65 808
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 808	-	-	65 808
6	дебиторская задолженность, в том числе:	43 751	522	-	44 273
7	дебиторская задолженность клиентов	43 751	-	-	43 751
8	прочее	-	522	-	522
9	<b>Итого активов</b>	<b>109 924</b>	<b>522</b>	<b>-</b>	<b>110 445</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 846	-	10 616	12 462
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	10 616	10 616
12	обязательства по аренде	-	-	10 616	10 616
13	кредиторская задолженность, в том числе:	1 846	-	-	1 846
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	354	-	-	354
15	кредиторская задолженность по торговым операциям	686	-	-	686
16	прочее	807	-	-	807
17	<b>Итого обязательств</b>	<b>1 846</b>	<b>-</b>	<b>10 616</b>	<b>12 462</b>
18	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>111 770</b>	<b>497</b>	<b>10 616</b>	<b>122 882</b>

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

Таблица 26.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел I. Активы</b>					
1	Денежные средства, в том числе:	767	-	-	767
2	расчетные счета	767	-	-	767
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104 566	-	7	104 573
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	81 573	-	7	81 580
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 573	-	-	81 573
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора	-	-	7	7
7	дебиторская задолженность, в том числе:	22 993	-	-	22 993
8	дебиторская задолженность клиентов	22 993	-	-	22 993
9	<b>Итого активов</b>	<b>105 334</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>105 341</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>					
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	782	2 075	-	2 857
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 075	-	2 075
12	обязательства по аренде	-	2 075	-	2 075
13	кредиторская задолженность, в том числе:	782	-	-	782
14	прочее	782	-	-	782
15	<b>Итого обязательств</b>	<b>782</b>	<b>2 075</b>	<b>-</b>	<b>2 857</b>
16	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>106 115</b>	<b>2 075</b>	<b>7</b>	<b>108 197</b>

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	365	365
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 437	2 437
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 437	2 437
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	110 080	110 080
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	65 808	65 808
6	дебиторская задолженность	44 273	44 273
7	Итого активов	112 882	112 882
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 462	12 462
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	10 616	10 616
10	кредиторская задолженность	1 846	1 846
11	Итого обязательств	12 462	12 462
12	Чистая балансовая позиция	125 344	125 344

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

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	767	767
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 800	2 800
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 800	2 800
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104 573	104 573
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	81 580	81 580
6	дебиторская задолженность	22 993	22 993
7	Итого активов	108 141	108 141
<b>Раздел II. Обязательства</b>			

8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 857	2 857
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 075	2 075
10	кредиторская задолженность	782	782
11	Итого обязательств	2 857	2 857
12	Чистая балансовая позиция	110 998	110 998

**Примечание 26. Управление рисками**

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

Таблица 26.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	повышение процентных ставок на 3%	8,71	6,53	12,07	9,05
2	Прочие валюты	понижение процентных ставок на 3%	-8,71	-6,53	-12,07	-9,05

**Примечание 27. Справедливая стоимость**

**Информация об оценках справедливой стоимости**

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы финансовых активов и обязательств между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости не имели место
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	Переводы финансовых активов и обязательств между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости не имели место
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	Изменение ненаблюдаемых исходных данных не оказывает существенного влияния на оценки справедливой стоимости отнесенные к уровню 3.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств рассчитывается путем использования методов дисконтирования потоков денежных средств на основании предполагаемых будущих потоков денежных средств и ставок дисконтирования для аналогичных инструментов на отчетную дату. Справедливая стоимость средств в кредитных организациях, дебиторской задолженности, займов выданных, кредиторской задолженности, а также прочих краткосрочных обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости ввиду того, что эти инструменты будут погашены в ближайшем будущем.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Балансовая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна справедливой стоимости, ввиду их преимущественно краткосрочного характера.

**Примечание 27. Справедливая стоимость**

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 437	2 437
2	финансовые активы, в том числе:	2 437	2 437
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 437	2 437
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 437	2 437
5	долевые ценные бумаги	2 437	2 437

**Уровни в иерархии справедливой стоимости  
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2 800	2 800
2	финансовые активы, в том числе:	2 800	2 800
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 800	2 800
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	2 800	2 800
5	долевые ценные бумаги	2 800	2 800

**Примечание 27. Справедливая стоимость**

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости**

**На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	66 173	44 273	110 445	110 445
2	денежные средства, в том числе:	365	-	365	365
3	денежные средства в пути	365	-	365	365
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	65 808	44 273	110 080	110 080
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	65 808	-	65 808	65 808
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	65 808	-	65 808	65 808
7	дебиторская задолженность, в том	-	44 273	44 273	44 273
8	дебиторская задолженность	-	43 751	43 751	43 751
9	прочее	-	522	522	522
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	12 462	12 462	12 462
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	12 462	12 462	12 462
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	10 616	10 616	10 616
13	обязательства по аренде	-	10 616	10 616	10 616
14	кредиторская задолженность, в том	-	1 846	1 846	1 846
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде	-	354	354	354
16	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	686	686	686
17	прочее	-	807	807	807

**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 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	82 341	23 000	105 341	105 341
2	денежные средства, в том числе:	767	-	767	767
3	расчетные счета	767	-	767	767
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	81 573	23 000	104 573	104 573
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	81 573	7	81 580	81 580
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	81 573	-	81 573	81 573
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	7	7	7
8	дебиторская задолженность, в том	-	22 993	22 993	22 993
9	дебиторская задолженность	-	22 993	22 993	22 993
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 857	2 857	2 857
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 857	2 857	2 857
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 075	2 075	2 075
13	обязательства по аренде	-	2 075	2 075	2 075
14	кредиторская задолженность, в том	-	782	782	782
15	прочее	-	782	782	782

**Примечание 28. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	25	25
2	дебиторская задолженность	-	25	25
3	Прочие обязательства	109	-	109
4	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом. Эти операции включают: резервы на отпуска.		

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	32	32

**Примечание 28. Операции со связанными сторонами**

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	3 254	-	3 254
2	Прочие доходы	-	356	356

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	1 949	1 949
2	Общие и административные расходы	289	289

**Примечание 28. Операции со связанными сторонами**

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу**

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 254	1 949
2	Итого	3 254	1 949
3	Текстовое пояснение	К ключевому управленческому персоналу относятся: генеральный директор Общества, заместитель Генерального директора. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы в фонды. В 2025 г. (2024 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.	

**Примечание 29. События после окончания отчетного периода**

**События после окончания отчетного периода**

Таблица 29.1

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