

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности за 2025 год**

**Общество с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «РК Инвест»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «РК Инвест»**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «РК Инвест» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и Международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее – МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам, далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются

существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающим за корпоративное управление, заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, что среди значимых для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год вопросов, ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности от
12.01.2026 № 3-2026-АЗ



Володина Татьяна Владимировна
Квалификационный аттестат аудитора
№ 01-000544
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006053404

«31» марта 2026 года

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	93497513	1237800123450	7842218681

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 8, стр. 1, помещ. 14Н/10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	17	219
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32 125	21 740
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	25 193	21 057
4	дебиторская задолженность	7	6 932	683
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	305	250
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 853	2 543
7	Прочие активы	10	180	288
8	Итого активов		34 480	25 041
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 607	3 115
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	1 924	2 615
11	кредиторская задолженность	12	683	500
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	187	44
13	Отложенные налоговые обязательства	22	-	5
14	Прочие обязательства	13	1 013	40
15	Итого обязательств		3 807	3 204
Раздел III. Капитал				
16	Уставный капитал	14	20 010	20 010
17	Добавочный капитал	14	1 348	1 348
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		9 316	479
19	Итого капитала		30 673	21 836
20	Итого капитала и обязательств		34 480	25 041

Генеральный директор
(должность)

Ландышева А. С.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Марта



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	93497513	1237800123450	7842218681

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью **УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ"**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 8, стр. 1, помещ. 14Н/10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		3 783	3 534
2	процентные доходы	15	3 815	3 534
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(32)	-
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	36 158	925
5	Расходы на персонал	17	(13 065)	(622)
6	Прямые операционные расходы	18	(3 161)	-
7	Процентные расходы	19	(416)	(163)
8	Общие и административные расходы	20	(13 833)	(2 580)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		9 465	1 095
10	Налог на прибыль, в том числе:	22	(628)	(76)
11	текущий налог на прибыль	22	(633)	(71)
12	отложенный налог на прибыль	22	5	(5)
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		8 837	1 019
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупного дохода (расхода)		8 837	1 019

Генеральный директор
(должность)

Ландышева А. С.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Марта

2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	93497513	1237800123450	7842218681

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 8, стр. 1, помещ. 14Н/10

(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.	14	10	948	(540)	417
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.	14	10	948	(540)	417
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.	14	10	948	(540)	417
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	14	-	-	1 019	1 019
5	Выпуск акций (вклады участников)	14	20 000	-	-	20 000
6	Прочие взносы акционеров (участников)	14	-	400	-	400
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.	14	20 010	1 348	479	21 836
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.	14	20 010	1 348	479	21 836
9	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.	14	20 010	1 348	479	21 836
10	Остаток на 31 декабря 2024 г.	14	20 010	1 348	479	21 836
11	Прибыль (убыток) после налогообложения	14	-	-	8 837	8 837
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:	14	20 010	1 348	9 316	30 673

Генеральный директор

(должность)

25

Марта

Ландышева А. С.

(подпись)

ия, имя, отчество (при наличии)



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	93497513	1237800123450	7842218681

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "РК ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, наб Пресненская, д. 8, стр. 1, помещ. 14Н/10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		29 469	925
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 161)	(2 143)
3	Проценты полученные		3 815	3 534
4	Проценты уплаченные		(416)	(163)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(11 935)	(577)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(11 378)	(53)
7	Уплаченный налог на прибыль		(491)	(31)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(305)	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		5 599	1 492
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(360)	(250)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(360)	(250)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 280)	(437)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 280)	(437)
14	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	400
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 280)	(37)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 959	1 205
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	21 276	20 071
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	25 235	21 276

Генеральный директор
(должность)

Ландышева А. С.

25 Марта

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1 Основная деятельность организации На 31 декабря
2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01112 от 24.07.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	Российская Федерация, 123112, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, наб. Пресненская, д. 8, стр. 1, помещ. 14Н/10
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнское предприятие отсутствует. Конечный бенефициар - Балан Олег Олегович, гражданство России
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 - 5 сотрудников; на 31.12.2025 - 13 сотрудников

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

Таблица 2.1 Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность На 31 декабря 2025 г.

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

Таблица 3.1 Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и Порядком его применения, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
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	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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

Таблица 4.1 Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений 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 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 применены профессиональные 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 капитальные 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

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>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 (ЭСП) 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 рубль 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 отклонения ЭСП, определенной (расчитанной) 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.</p>
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	<p>Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>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.</p> <p>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 непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котированы 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 договоров отношений между Обществом и контрагентами. Дебиторская задолженность Общества представляет собой численное, 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.</p>
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	<p>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 клиента, 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.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо провозмещенно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков</p>
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков</p>
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	<p>Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков</p>
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	<p>Отсутствует объект учета</p>
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	<p>Отсутствует объект учета</p>
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	<p>Неприменимо</p>

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> □ 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: <ul style="list-style-type: none"> □ земельные участки и объекты природопользования;- здания и сооружения;- машины и оборудование (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	<p>Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом 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.</p>
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 поташение 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. Срок 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 определяется 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 руководителем учитываются все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.</p>
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p style="text-align: center;">Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</p> <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 (гудвилл);- 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 программам обеспечением; • Лицензии (кроме лицензий на право пользования программам обеспечением); Торговые марки. - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвилл); - 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	Применимые 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 для использования в соответствии с - 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 получить 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 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 включаются следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений 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 (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. При накопленных обязательствах по выплате премий 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 платежами	Неприменимо
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды
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	Договоры аренды признаются как активы в 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 обязательства по аренде.
41	Порядок расчета нетарифированной ликвидационной стоимости предмета аренды	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.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Неприменимо 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, печатных изданий, печатных форм, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании 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 выбыл"). 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 потребуются выбытие 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 признание 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 отражает 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 перекупки 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	<p>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.</p> <p>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 использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой 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.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли 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.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Неприменимо</p>

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.1
Денежные средства

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	Расчетные счета	17	17	219	219
2	Итого	17	17	219	219
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 кредитной организации Банке ВТБ (ПАО), АО БАНК "ПСКБ", АО "ЭКСПОБАНК" (на 31.12.2024: в 1 кредитной организации) с общей суммой денежных средств, превышающей 17 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 17 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 219 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: отсутствуют). Согласно данным рейтингового агентства «Эксперт РА» кредитоспособность Банка ВТБ (ПАО) по национальной шкале составляет AAA, АО БАНК "ПСКБ" - ВВ, АО "ЭКСПОБАНК" - А. 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.</p>			

Примечание 5. Денежные средства

Таблица 5.2
Компоненты денежных
средств и их
эквивалентов

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	17	219
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	25 218	21 057
3	Итого	25 235	21 276
4	Текстовое пояснение	В 2025 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: признание актива в форме права пользования по договору аренды в сумме 2 403 тыс. руб.	

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

Таблица 6.1 Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости

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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 218	(25)	25 193	21 057	21 057
2	Итого	25 218	(25)	25 193	21 057	21 057
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества были остатки размещенных средств в 1 кредитной организации Банк ВТБ (ПАО) (на 31.12.2024 г.: в 1 кредитной организации), сумма которых составляла свыше 25 218 тыс. руб. Общая сумма размещенных средств в этих кредитных организациях на 31.12.2025 г. составляла 25 218 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 21 057 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 (https://raexpert.ru/database/companies/bank_vtb/) 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 25 тысячи рублей.</p>				

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

Таблица 6.2 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.

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	25	25
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	25
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	25	25
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25	25

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

Таблица 6.3
Информация по
номинальным
процентным ставкам и
ожидаемым срокам
погашения по
средствам в кредитных
организациях и банках-
нерезидентах

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:	13,37%; 13,25%	15.01.2026; 12.01.2026	19,95%	27.01.2025

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

Таблица 7.1
Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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	Дебиторская задолженность клиентов	6 939	(7)	6 932	-	-
2	Прочее	-	-	-	683	683
3	Итого	6 939	(7)	6 932	683	683
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению управляющей компании. По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества было 13 дебитора (на 31.12.2024 г.: 2 дебитора), из которых ООО УК "РК Инвест" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Прогресс Актив" является самым крупным, сумма задолженности составляла 1 420 тыс.руб. или 20,47 процентов. Общая сумма задолженности этих дебиторов на 31.12.2025 г. составляет 6 939 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. 683 тыс. руб.) или 100 процентов (на 31.12.2024 г. 73,21 процента) от общей суммы дебиторской задолженности клиентов.				

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

Таблица 7.2 Выверка
изменений оценочного
резерва под ожидаемые
кредитные убытки по
финансовым активам,
оцениваемым по
амортизированной
стоимости: дебиторской
задолженности За
Январь 2025 г. -
Декабрь 2025 г.

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	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	7	7
2	дебиторская задолженность клиентов	7	7
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	7	7
4	дебиторская задолженность клиентов	7	7

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1
Нематериальные
активы и капитальные
вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-
2	Поступление	250	-	250
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	250	-	250
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	250	-	250
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	250	-	250
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	250	-	250
7	Поступление	-	355	355
8	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	349	(349)	-
9	Амортизация	(299)	-	(299)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	300	6	305
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	599	6	605
12	накопленная амортизация	(299)	-	(299)
13	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 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1 Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования,	Итого
		Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-
2	Поступление	3 052	3 052
3	Амортизация	(509)	(509)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 543	2 543
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 052	3 052
6	накопленная амортизация	(509)	(509)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2 543	2 543
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 052	3 052
9	накопленная амортизация	(509)	(509)
10	Поступление	2 403	2 403
11	Выбытие, в том числе:	(1 798)	(1 798)
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	(3 052)	(3 052)
13	накопленная амортизация	1 254	1 254
14	Амортизация	(1 295)	(1 295)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	1 853	1 853
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 403	2 403
17	накопленная амортизация	(550)	(550)
18	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 балансовая стоимость амортизируемых объектов основных средств составляет 1 853 тыс руб., активов в форме права пользования — 1 853 тыс. руб. Неамортизируемые объекты основных средства отсутствуют.	

Примечание 10. Прочие активы

Таблица 10.1 Прочие активы

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	1	1	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	179	179	288	288
3	Итого	180	180	288	288
4	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствует предварительная оплата поставщикам и подрядчикам на приобретение каких либо видов запасов. На 31.12.2025 предварительная оплата поставщикам и подрядчикам в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов составляет 4 тыс руб..			

Примечание 10. Прочие активы

Таблица 10.2 Анализ изменений запасов

Номер показателя	Наименование показателя		Итого
		Материалы	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-
2	Поступление (создание)	61	61
3	Выбытие	(61)	(61)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-

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

Таблица 11.1 Кредиты,
займы и прочие
привлеченные средства,
оцениваемые по
амортизированной
стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 924	2 615
2	Итого	1 924	2 615
3	Текстовое пояснение	Общая сумма обеспеченных обязательств на 31.12.2025 составляет 1 924 тыс. руб. (на 31.12.2024-2 615 тыс. руб.) Балансовая стоимость активов, переданных в залог, на 31.12.2025 составляет 0 тыс. руб. Данные обеспечения предоставлены сроком на 22 месяца.	

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

Таблица 11.2
Анализ процентных
ставок и сроков
погашения

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	18	31.05.2027	18	02.09.2026

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

Таблица 12.1
Кредиторская
задолженность,
оцениваемая по
амортизированной
стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	6	-
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	25	-
3	Кредиторская задолженность перед депозитариями	1	-
4	Кредиторская задолженность перед регистраторами	1	-
5	Прочее	650	500
6	Итого	683	500

Примечание 13. Прочие обязательства

Таблица 13.1
Прочие обязательства

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	778	32
2	Расчеты по социальному страхованию	235	9
3	Итого	1 013	40

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Таблица 14.1 Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

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 20 010 тыс. руб.(на 31.12.2024г.: 20 010 тыс. руб.). Уставный капитал состоит из 1 доли номиналом 20 010 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 1 348 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 место.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде распределение прибыли не было.
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 14. Капитал и управление капиталом

Таблица 14.2 Управление капиталом

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 инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 20 132 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 20 000 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 23 249 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 20 615 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 и 2024 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

Примечание 15. Процентные доходы

Таблица 15.1 Процентные доходы

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:	3 815	3 534
2	амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 815	3 534
3	Итого	3 815	3 534

Примечание 16. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 16.1 Выручка
от оказания услуг и
комиссионные доходы

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	31 113	500
2	Итого	31 113	500
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	5 045	425
4	Итого	5 045	425
5	Всего	36 158	925

Примечание 17. Расходы на персонал

Таблица 17.1 Расходы
на персонал

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	10 738	491
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 170	130
3	Прочее	158	-
4	Итого	13 065	622
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 10 738 тысяч рублей (за 2024 год: 491 тысячи рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 2 170 тысячи рублей (за 2024 год: 130 тысячи рублей). Прочие расходы на персонал включают расходы по подготовке и переподготовке кадров за 2025 год в сумме 158 тысяч рублей (за 2024 года - 0 тысяч рублей)</p>	

Примечание 18. Прямые операционные расходы

Таблица 18.1
Прямые операционные
расходы

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.
1	2	3
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	3 161
2	Итого	3 161

Примечание 19. Процентные расходы

Таблица 19.1 Процентные расходы

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	(416)	(163)
2	Итого	(416)	(163)

Примечание 20. Общие и административные расходы

Таблица 20.1
Общие и
административные
расходы

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	846	-
2	Амортизация основных средств	1 295	509
3	Амортизация нематериальных активов	299	-
4	Расходы по аренде	313	1 513
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	57	-
6	Расходы на рекламу и маркетинг	3	-
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 258	4
8	Расходы на служебные командировки	217	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	249	18
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	218	155
11	Прочее	9 077	382
12	Итого	13 833	2 580
13	Текстовое пояснение	<p>За отчетный период расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью и сумма расходов по краткосрочным договорам аренды составили 275 тыс. руб., расходы, относящиеся к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде составили 95 тыс. руб. К расходам, указанным в строке "Прочее", которые составили 9 077 тыс.руб.из которых: другие организационные и управленческие расходы 8 846 тыс.руб., расходы по списанию запасов 61 тыс.руб., расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности 170 тыс.руб. Вознаграждение аудиторской организации за проведение ООО "ИНТЭК-Аудит" аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности составило 541 тыс.руб. из которых за 2025 год 400 тыс. руб., а за 2024 год 141 тыс. руб.</p>	

Примечание 21. Аренда

Таблица 21.1 Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисное помещение для ведения своей деятельности. Договор аренды заключен в августе 2025 года, сроком на 11 месяцев, без права на пролонгацию, но возможно будут изменены условия Договора и продлен срок аренды помещения. Договор аренды признан обществом долгосрочным. Общество арендует жилое помещение для своих сотрудников. Договор аренды заключен в августе 2025 года, сроком на 11 месяцев, без права на пролонгацию, но возможно будут изменены условия Договора и продлен срок аренды помещения. Договор аренды признан обществом долгосрочным.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договорами аренды помещений предусмотрено включение в арендную плату расходов на коммунальные 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	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имели место
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	Не имели место

Примечание 21. Аренда

Таблица 21.2 Активы и обязательства по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 853	2 543
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	1 924	2 615

Примечание 21. Аренда

Таблица 21.3 Денежные потоки по договорам аренды, в соответствии с условиями которых организация является арендатором

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:	736	1 524
2	проценты уплаченные	416	163
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	275	1 250
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	95	111
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1280	590
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1280	590
7	Итого	2066	2 114

Примечание 22. Налог на прибыль

Таблица 22.1 Налог на
прибыль в разрезе
компонентов

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	633	(71)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(5)	(5)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	628	(76)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	628	(76)
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 15 процентов (в 2024 году: 7 процентов).	

Примечание 22. Налог на прибыль

Таблица 22.2
Сопоставление
условного расхода
(дохода) по налогу на
прибыль с фактическим
расходом (доходом) по
налогу на прибыль

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	9 465	1 095
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 420	(77)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(792)	1
4	расходы, не принимаемые к	(792)	1
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	628	(76)
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 15 процентов (в 2024 году: 7 процентов).	

Примечание 22. Налог на прибыль

Таблица 22.3 Анализ
изменений отложенных
налоговых активов и
отложенных налоговых
обязательств

Продолжающаяся деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Задолженность перед персоналом	(2)	2
2	Задолженность по страховым взносам	(1)	1
3	Кредиторская задолженность (авансы)	(35)	35
4	Финансовая аренда (обязательства)	(219)	219
5	Общая сумма отложенного налогового актива	(256)	256
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	-
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(256)	256
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
8	Проценты по депозитам	4	(4)
9	Дебиторская задолженность (ВУК)	35	(35)
10	Нематериальные активы	9	(9)
11	Финансовая аренда (активы)	214	(214)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	261	(261)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	5	(5)

Таблица 22.3 Анализ
изменений отложенных
налоговых активов и
отложенных налоговых
обязательств За Январь 2024 г. ·
Декабрь 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка
1	2	3	4
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Задолженность перед персоналом	2	2
2	Задолженность по страховым взносам	1	1
3	Кредиторская задолженность (авансы)	35	35
4	Финансовая аренда (обязательства)	219	219
5	Общая сумма отложенного налогового актива	256	256
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	256	256
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
7	Проценты по депозитам	(4)	(4)
8	Дебиторская задолженность (ВУК)	(35)	(35)
9	Нематериальные активы	(9)	(9)
10	Финансовая аренда (активы)	(214)	(214)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(261)	(261)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(5)	(5)

Примечание 23. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 23.1

Информация об управлении кредитным риском

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 обособляются 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 пассивными инвестиционными фондами.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<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 оно 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	<p>Уполномоченное агентство ЗАО «Интерфакс» https://www.e-disclosure.ru/; Московская Биржа https://www.moex.com/; сайт Центрального Банка РФ https://www.cbr.ru/; единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц https://fedresurs.ru/; единый федеральный реестр сведений о банкротстве https://bankrot.fedresurs.ru/; https://www.acra-ratings.ru/; https://raexpert.ru/;</p>

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

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.2
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	9	7	-
2	расчетные счета	9	7	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 218	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 218	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	6 939
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	6 939
7	Итого	25 227	7	6 939
8	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».		

Таблица 23.2
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.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	7
1	Денежные средства, в том числе:	219	-	-
2	расчетные счета	219	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 057	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 057	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	683
6	прочее	-	-	683
7	Итого	21 276	-	683

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.3 Информация о кредитных рейтингах
долговых инструментов, оценочный резерв под
ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в
сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь
срок, не являющихся кредитно-обесцененными На 31
декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	6 932
2	дебиторская задолженность клиентов	6 932
3	Итого	6 932
4	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».

Таблица 23.3 Информация о кредитных рейтингах
долговых инструментов, оценочный резерв под
ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в
сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь
срок, не являющихся кредитно-обесцененными На 31
декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	683
2	прочее	683
3	Итого	683

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.4
Географический анализ
финансовых активов и
обязательств
организации На 31
декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	17	17
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 125	32 125
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 193	25 193
4	дебиторская задолженность	6 932	6 932
5	Итого активов	32 142	32 142
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 607)	(2 607)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 924)	(1 924)
8	кредиторская задолженность	(683)	(683)
9	Итого обязательств	(2 607)	(2 607)
10	Чистая балансовая позиция	29 535	29 535

Таблица 23.4
Географический анализ
финансовых активов и
обязательств
организации На 31
декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	219	219
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 740	21 740
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 057	21 057
4	дебиторская задолженность	683	683
5	Итого активов	21 959	21 959
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 115)	(3 115)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 615)	(2 615)
8	кредиторская задолженность	(500)	(500)
9	Итого обязательств	(3 115)	(3 115)
10	Чистая балансовая позиция	18 845	18 845

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.5 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств
На 31 декабря 2025 г.

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:	683	1 924	2 607
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	683	1 924	2 607
3	обязательства по аренде	-	1 924	1 924
4	прочее	683	-	683
5	Итого обязательств	683	1 924	2 607

Таблица 23.5 Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств
На 31 декабря 2024 г.

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:	500	2 615	3 115
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	500	2 615	3 115
3	обязательства по аренде	-	2 615	2 615
4	прочее	500	-	500
5	Итого обязательств	500	2 615	3 115

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.6 Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения На 31 декабря 2025 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	17	-	17
2	расчетные счета	17	-	17
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 125	-	32 125
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 193	-	25 193
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 193	-	25 193
6	дебиторская задолженность, в том числе:	6 932	-	6 932
7	дебиторская задолженность клиентов	6 932	-	6 932
8	Итого активов	32 142	-	32 142
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(683)	(1 924)	(2 607)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(1 924)	(1 924)
11	обязательства по аренде	-	(1 924)	(1 924)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(683)	-	(683)
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	(6)	-	(6)
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(25)	-	(25)
15	кредиторская задолженность перед депозитариями	(2)	-	(2)
16	прочее	(650)	-	(650)
17	Итого обязательств	(683)	(1 924)	(2 607)
18	Итого разрыв ликвидности	31 459	(1 924)	29 535

Таблица 23.6 Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения На 31 декабря 2024 г.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	219	-	219
2	расчетные счета	219	-	219
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 557	183	21 740
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 057	-	21 057
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 057	-	21 057
6	дебиторская задолженность, в том числе:	500	183	683
7	прочее	500	183	683
8	Итого активов	21 776	183	21 959
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(500)	(2 615)	(3 115)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(2 615)	(2 615)
11	обязательства по аренде	-	(2 615)	(2 615)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(500)	-	(500)
13	прочее	(500)	-	(500)
14	Итого обязательств	(500)	(2 615)	(3 115)
15	Итого разрыв ликвидности	21 276	(2 432)	18 845

Примечание 23. Управление рисками

Таблица 23.7 Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	17	17
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 125	32 125
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 193	25 193
4	дебиторская задолженность	6 932	6 932
5	Итого активов	32 142	32 142
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 607)	(2 607)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 924)	(1 924)
8	выпущенные долговые ценные бумаги	(683)	(683)
9	Итого обязательств	(2 607)	(2 607)
10	Чистая балансовая позиция	29 535	29 535

Таблица 23.7 Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют На 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	219	219
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 740	21 740
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 057	21 057
4	дебиторская задолженность	683	683
5	Прочее	288	288
6	Итого активов	22 248	22 248
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 115)	(3 115)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 615)	(2 615)
9	кредиторская задолженность	(500)	(500)
10	Прочее	(40)	(40)
11	Итого обязательств	(3 155)	(3 155)
12	Чистая балансовая позиция	19 093	19 093

Примечание 24. Условные обязательства

Таблица 24.1 Условные обязательства и активы

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Обязательства условного характера у Общества отсутствуют.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Активы условного характера у Общества отсутствуют.

Примечание 25. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 25.1 Информация об оценках справедливой стоимости

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	Неприменимо
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	Неприменимо
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	Неприменимо
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Неприменимо
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	<p>При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают: -Котировки активного рынка - Процентные и валютные кривые -Кредитные спреды -Цены и мультипликаторы компаний-аналогов -Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия наблюдаемых аналогов и включают: -Внутренние прогнозы денежных потоков -Премии за риски -Ставки капитализации- Скидки за ликвидность и контроль. Все ненаблюдаемые исходные данные регулярно пересматриваются и обосновываются с использованием всей доступной рыночной информации."Детальное раскрытие исходных данных завершает формирование прозрачной и достоверной картины процесса оценки. Это позволяет пользователям отчетности самостоятельно оценить надежность и обоснованность представленных значений справедливой стоимости, особенно для сложных оценок Уровня 3.Используемые исходные данные</p>

Примечание 25. Справедливая стоимость

Таблица 25.2 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		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:	25 210	6 932	32 142	32 142
2	денежные средства, в том числе:	17	-	17	17
3	расчетные счета	17	-	17	17
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 193	6 932	32 125	32 125
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 193	-	25 193	25 193
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 193	-	25 193	25 193
7	числе:	-	6 932	6 932	6 932
8	клиентов	-	6 932	6 932	6 932
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 607	2 607	2 607
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 607	2 607	2 607
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 924	1 924	1 924
12	обязательства по аренде	-	1 924	1 924	1 924
13	числе:	-	683	683	683
14	информационно-технологическим услугам	-	6	6	6
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	25	25	25
16	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	2	2	-
17	прочее	-	650	650	652

Таблица 25.2 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.

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных		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:	21 276	683	21 959	21 959
2	денежные средства, в том числе:	219	-	219	219
3	расчетные счета	219	-	219	219
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 057	683	21 740	21 740
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	21 057	-	21 057	21 057
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	21 057	-	21 057	21 057
7	числе:	-	683	683	683
8	прочее	-	683	683	683
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	3 115	3 115	3 115
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 115	3 115	3 115
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 615	2 615	2 615
12	обязательства по аренде	-	2 615	2 615	2 615
13	числе:	-	500	500	500
14	прочее	-	500	500	500

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Таблица 26.1
Остатки по операциям
со связанными
сторонами На 31
декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в	-	355	355
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	284	284
3	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	284	284
4	Прочие обязательства	52	-	52
5	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: заработная плата ключевого управленческого персонала. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Операции по выплате заработной платы ключевому управленческому персоналу проводились в рублях РФ, процентные ставки не использовались.		

Таблица 26.1
Остатки по операциям
со связанными
сторонами На 31
декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	15	15

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Таблица 26.2 Доходы и
расходы по операциям
со связанными
сторонами За Январь
2025 г. - Декабрь
2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	489	-	489
2	Процентные расходы	-	25	25
3	Общие и административные расходы	-	275	275

Таблица 26.2 Доходы и
расходы по операциям
со связанными
сторонами За Январь
2024 г. - Декабрь
2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	170	-	170

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Таблица 26.3 Информация о
расходах на вознаграждение
ключевому
управленческому персоналу

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	489	170
2	Итого	489	170
3	Текстовое пояснение	<p>К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы и командировочные расходы. В 2025 году краткосрочные вознаграждения включали - оплата труда - 387 тыс. руб, начисленные на указанную сумму обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды - 41 тыс. руб. В 2024 году краткосрочные вознаграждения включали - оплата труда - 134 тыс. руб., начисленные на указанную сумму обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды - 15 тыс. руб. В 2025-2024 г. долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.</p>	

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1 События после окончания отчетного периода

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год отсутствуют.



Ландышева А.С.
(фамилия, имя, отчество)