

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО
АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ИВЛ-ИНВЕСТ»
ЗА 2025 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному Участнику Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью «ИВЛ-инвест»**, состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с правилами, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности. 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

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Описание ключевого вопроса и его значимости для аудита

Характер выполненных процедур и суждений аудитора в отношении ключевого вопроса

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению (см. таблицу 15.1 Примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

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

Оценка вероятности возмещения отложенного налогового актива (см. Примечание 21.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с существенностью величины отложенного налогового актива, а также принимая во внимание величину накопленного убытка, перенесенного на будущие периоды.

Руководство Общества признает отложенный налоговый актив в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков в той мере, в которой является вероятным наличие будущей налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков.

В рамках налогового планирования руководство проводит оценку вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков. Руководство Общества проводит анализ и готовит финансовые прогнозы получения налогооблагаемой прибыли, экстраполируя полученные результаты на временной горизонт более чем на 10 лет.

Мы провели сверку величины отложенного налогового актива в отношении перенесенных на будущие периоды неиспользованных налоговых убытков с данными налоговой декларации по налогу на прибыль организаций.

Мы провели анализ оценки вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущем, достаточной для использования перенесенных на будущее налоговых убытков, а также расчета прогноза величины налогооблагаемой прибыли. Мы произвели анализ текущих требований налогового законодательства в отношении возможности зачета существующих неиспользованных налоговых убытков.

Мы провели анализ представленного прогноза прибыльности Общества, а также фактических результатов деятельности за год, закончившийся 31 декабря 2025 года.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении отложенного налогового актива, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2025 год, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2025 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства Общества за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и Международными стандартами финансовой отчетности, 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.

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 выпуске 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:

- › 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;

- › 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;

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

- › делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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;

- › 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 руководством Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Купряшина Оксана Александровна
(ОРНЗ 22006018686),
действующая от имени АО АФ «МАРИЛЛИОН»
(ОРНЗ 11606054850)
на основании доверенности №016 – АФ – 2025 от 06.10.2025,
руководитель аудита,
по результатам которого
выпущено аудиторское заключение

23 марта 2026 года



Аудируемое лицо

Общество с ограниченной ответственностью
«ИВЛ-инвест»
ОГРН 1227700350536
121609, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ
Крылатское, ш Рублёвское, д. 28

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн.тер.г. муниципальный округ Басманный,
Нижний Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII,
комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	95782488	1227700350536	7708405952

Бухгалтерский баланс организации

на "31" декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест" (ООО "ИВЛ-инвест")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная),

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	5	921	2 029
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		71 359	130 830
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	66 886	126 195
4	дебиторская задолженность	7	4 473	4 635
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	1 127	1 851
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	6 381	7 301
7	Отложенные налоговые активы	21	56 106	40 081
8	Прочие активы	10	211	580
9	Итого активов		136 105	182 672
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		63	53
11	кредиторская задолженность	11	63	53
12	Отложенные налоговые обязательства	21	900	499
13	Прочие обязательства	12	3 675	2 482
14	Итого обязательств		4 638	3 034
15	Уставный капитал	13	100 000	100 000
16	Добавочный капитал	13	200 000	200 000
17	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(168 533)	(120 362)
18	Итого капитала		131 467	179 638
19	Итого капитала и обязательств		136 105	182 672

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Луличёва Ирина Владимировна
(фамилия, имя, отчество
(при наличии))

"16" марта 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	95782488	1227700350536	7708405952

Отчет о финансовых результатах организации

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест" (ООО "ИВЛ-инвест")

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28

(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 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		21 863	12 119
2	процентные доходы	14	21 454	12 436
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		409	(317)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	15	50 000	30 125
5	Расходы на персонал	16	(119 867)	(100 523)
6	Прямые операционные расходы	17	(95)	-
7	Общие и административные расходы	18	(15 113)	(15 223)
8	Прочие расходы	19	(584)	(465)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		(63 796)	(73 967)
10	Налог на прибыль, в том числе:	21	15 625	22 524
11	отложенный налог на прибыль	21	15 625	22 524
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		(48 171)	(51 443)
13	Итого совокупного дохода (расхода)		(48 171)	(51 443)

Генеральный директор

(должность)

"16" марта 2026 г.

(подпись)



Лупичёва Ирина Владимировна

(фамилия, имя, отчество

(при наличии))

Код территории по ОКТАТО	Код организации
45268560000	по ОКПО
	95782488
	ОГРН
	1227700350536
	ИНН
	7708405952

Отчет об изменениях капитала организации

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест" (ООО "ИВЛ-инвест")

(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)

121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублевское, д. 28

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

1	2	3	4	5	6	7	Резервы										18	19
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	резерв переоценки долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	очередной резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцененных по справедливой стоимости через прочие совокупный доход	прочие резервы	итого резервы	Непределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		100 000	100 000	100 000													
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный		100 000	100 000	100 000													
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		100 000	100 000	100 000													
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-													
5	Прочие взносы акционеров (участников)		-	100 000	-													
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		100 000	200 000	200 000													
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		100 000	200 000	200 000													
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный		100 000	200 000	200 000													
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		100 000	200 000	200 000													
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-													
11	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		100 000	200 000	200 000													

Генеральный директор
(должность)

"16" марта 2026 г.

Лушчева Ирина Владимировна
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	95782488	1227700350536	7708405952

Отчет о движении денежных средств организации

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "ИВЛ-инвест" (ООО "ИВЛ-инвест")

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

121609, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28

(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	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		50 059	26 819
2	Проценты полученные		21 447	12 008
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(118 278)	(98 962)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(13 352)	(15 110)
5	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		16	-
6	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(60 108)	(75 245)
7	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(726)	-
8	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(296)
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		330 542	353 634
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(270 818)	(377 052)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		58 998	(23 714)
12	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	100 000
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		-	100 000
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 110)	1 041
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 031	990
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	921	2 031

Генеральный директор

(должность)

"16" марта 2026 г.

(подпись)



Лупичёва Ирина Владимировна

(фамилия, имя, отчество)

(при наличии)

ПРИМЕЧАНИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01065, 09.12.2022
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Лицензия на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121609, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Крылатское, ш. Рублёвское, д. 28
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	У Общества отсутствует материнское предприятие, конечным бенефициаром является Лупичёва Ирина Владимировна
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников организации на начало отчетного периода - 18 человек. Фактическая численность работников организации на конец отчетного периода - 18 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и поддерживаются часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Сохраняющаяся геополитическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан попрежнему продолжают оказывать негативное влияние на российскую экономику. На фоне торговых ограничений, которые привели к снижению профицита счета текущих операций на фоне сильной динамики импорта и уменьшения экспорта Банк России из-за роста проинфляционных рисков и повышении текущих темпов роста цен в качестве ответной меры повысил ключевую ставку. Государственные меры поддержки помогли смягчить отрицательное воздействие, однако потребовалось принятие мер по переориентации экономических связей и поиску новых возможностей развития. В результате, несмотря на продолжающееся санкционное давление, экономика России демонстрирует рост благодаря расширению частного внутреннего спроса и сохранению повышенного бюджетного стимула.</p> <p>По итогам 2024 года экономика России, по оценке МВФ, выросла на 4,1%. По последним данным Международный валютный фонд дает оценку роста российской экономики по итогам 2025 года до на уровне 0,6%, что ниже прогноза Минэкономразвития в 1%, а также ниже диапазона прогноза Банка России, сохраняющего свою оценку на уровне 1-2%.</p> <p>В настоящий момент на фоне усиления санкционного давления на Российскую Федерацию сохраняется высокая степень неопределенности в отношении развития экономической ситуации, что может выражаться в дальнейшем росте инфляции и, на фоне повышенных расходов бюджета, может потребоваться сохранения достаточно жесткой монетарной политики со стороны Банка России.</p> <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес-процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективности работы Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

11

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности</p>	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности применяются правила, установленные действующим на территории Российской Федерации Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и положения Международных стандартов финансовой отчетности.</p> <p>Бухгалтерский учет ведется в соответствии с порядком, установленным положениями и указаниями Банка России, отраслевыми стандартами бухгалтерского учета и отчетности (далее – «ОСБУ») и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения порядка, установленного положениями и указаниями Банка России, а также какого-либо из отраслевых стандартов, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО, касающиеся аналогичных или связанных вопросов.</p>
2	<p>Причины реклассификации сравнительных сумм</p>	<p>Изменение подходов к классификации денежных потоков, отраженных по статье "Оплата прочих административных и операционных расходов".</p>
3	<p>Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)</p>	<p>В целях обеспечения сопоставимости сравнительных данных Организацией в "Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации" за 2024 год были произведены:</p> <p>- перенос из строки "Оплата прочих административных и операционных расходов" суммы в размере 38 тыс.руб. в состав строки "Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов".</p>
4	<p>Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации</p>	<p>В "Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации" сравнительные суммы показателей, которые являлись предметом реклассификации представлены следующими образом:</p> <p>Сумма потоков денежных средств, отраженных по строке "Оплата прочих административных и операционных расходов" до реклассификации: -12 002 тыс.руб. (после реклассификации: -11 964 тыс.руб.);</p> <p>Сумма потоков денежных средств, отраженных по строке "Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов" до реклассификации: -170 тыс.руб. (после реклассификации: -208 тыс.руб.).</p>
5	<p>Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок</p>	<p>Организация не применяла учетную политику ретроспективно, в связи с чем, влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года отсутствует.</p> <p>Реклассификация сравнительных сумм, проведенная организацией в "Отчете о потоках денежных средств некредитной финансовой организации" не оказала существенного влияния на сравнительную информацию предыдущего сопоставимого периода. Влияние на остатки на начало отчетного и предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок также отсутствует.</p>

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	<p>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</p>	<p>При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество производит оценки и делает допущения используя всю имеющуюся информацию об операциях, совершаемых Обществом, для выбора корректного метода учета и порядка отражения операций в финансовой отчетности, также в отношении балансовой стоимости активов и обязательств и сумм доходов и расходов в течение отчетного периода. В случае, когда юридическая форма и экономическое содержание операции не совпадают, в целях учета операция отражается исходя из ее экономического содержания. Несмотря на то, что предположения, оценки и допущения основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и допущения анализируются и пересматриваются на регулярной основе. Изменения в оценках признаются в том отчетном периоде в котором данные изменения произведены и в последующих периодах.</p>
2	<p>Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние</p>	<p>Общество производит оценки и делает допущения используя принцип осмотрительности, который предполагает определенную степень осторожности при формировании суждений, необходимых для осуществления расчетов в условиях неопределенности так, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы - занижены. Соблюдение принципа осмотрительности не позволяет, однако, создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы или преднамеренно завышать обязательства или расходы. Существенные изменения в учетной политике применяются ретроспективно. Оценки и допущения, способные оказать значительное влияние на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка условных обязательств некредитного характера зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения; - при оценке активов на наличие признаков обесценения для формирования резервов, используется модель данных, основанная на профессиональном суждении подразделения, отвечающего за риски в Обществе. Изменение или внесение корректировок в модель данных окажет влияние на величину активов по статье финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости и на величину капитала по статьям резервов переоценки долговых и долевого инструментов, оцениваемых через прочий совокупный доход; - определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у третьих лиц. При определении срока аренды по таким договорам Общество учитывает совокупность таких факторов как сроки договоров, наличие опционов на досрочное расторжение договора как у арендодателя, так и арендатора, экономические факторы, влияющие на решение о возможности продления договоров. В результате действующий договор аренды был определен как договор краткосрочной аренды.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые активы и финансовые обязательства признаются в балансе Общества, если Общество становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.</p> <p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом при проведении оценки Общество использует подходы МСФО 13 и МСФО 9. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки.</p> <p>Займы, размещенные депозиты, дебиторская задолженность, а также финансовые активы, удерживаемые до погашения, признаются по амортизированной стоимости, рассчитанной методом эффективной ставки процента. Метод эффективной ставки процента не применяется, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубль по курсу ЦБ РФ на дату оценки. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. У Общества отсутствуют намерения или необходимость в прекращении своей деятельности. Руководство уверено в способности Общества выполнять обязательства в соответствии с условиями договоров, заключенных на отчетную дату. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производится.</p>

Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов – «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Обществу не ожидается, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация" (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.

ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Положение Банка России от 02.10.2024 № 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» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов, прочего совокупного дохода" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У

"О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами" (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).

7
 Описание изменений учетной политики, их причин и характера

<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества и оценивает возможность и необходимость их применения после их вступления в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний • Представление полезной информации для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями • Представление дополнительной информации об определенных показателях эффективности для обеспечения прозрачности • Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной отчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификацию финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> • поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; • поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. • Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если ее функциональной валютой является валюта гиперинфляционной экономики и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта гиперинфляционной экономики. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <p>ФСБУ 9/2025 «Доходы» (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>
<p>8</p>	

Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов	
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств.</p> <p>Денежные и приравненные к ним средства включают высоколиквидные объекты, легко конвертируемые в заранее известные суммы денежных средств и не подверженные значительному риску изменения их стоимости. К денежным средствам и денежным эквивалентам относятся наличные денежные средства, денежные средства на счетах в банках, включая проценты, которые свободно конвертируются в заранее известные суммы денежных средств и риск изменения стоимости которых является незначительным.</p>
10	<p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p> <p>Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада на срок более 1 года, учитываются по амортизированной стоимости с учетом ЭСП.</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществом не формируется.</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p> <p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществом не формируется.</p>
13	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> <p>Финансовые активы, удерживаемые до погашения, отражаются в учете по амортизированной стоимости. Амортизированной стоимостью финансового инструмента признается сумма, в которой финансовый инструмент оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, полученных процентных доходов, увеличенная на начисленные процентные доходы (с учетом корректировок), а также уменьшенная на величину обесценения, отражаемую на балансовом счете по учету резервов под обесценение.</p>
14	<p>Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия</p> <p>Категория инвестиций в дочерние и ассоциированные организации Обществом не формируется.</p>
15	<p>Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов</p> <p>Признание и последующий учет прочих активов осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета Банка России</p>
16	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p> <p>Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток Обществом не формируется.</p>
17	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости</p> <p>При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке. После первоначального признания Общество оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.</p>

18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражаются нетто-величина только в тех случаях, когда существует юридически закрепленное право произвести взаимозачет отраженных сумм и намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив с урегулированием обязательства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств

	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов либо с учетом НДС, если основные средства используются при реализации работ, услуг не облагаемых НДС;</p> <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Общество выделяет следующие однородные классификационные группы основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Офисное и компьютерное оборудование; - Прочие основные средства; <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенно относительной общей стоимости данного основного средства.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного НДС).</p> <p>Активы, не соответствующие критериям признания их в качестве объектов основных средств, и стоимостью ниже минимальной стоимости объекта, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности в составе материально-производственных запасов.</p>
<p>25</p> <p>Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)</p>	<p>Неприменимо</p>
<p>26</p> <p>Способ переноса стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль</p>	<p>Амортизация основных средств рассчитывается линейным методом путем равномерного списания стоимости основного средства в течение срока его полезного использования.</p>
<p>27</p> <p>Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>При первоначальном признании объекта основных средств Общество определяет срок его полезного использования, т.е. период времени в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод от его эксплуатации. Срок полезного использования каждого объекта основных средств Общество определяет исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, возникающего 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. <p>Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. В отдельных случаях в целях установления сроков полезного использования Общество применяет классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения. Пересмотр и, в случае необходимости корректировка срока полезного использования каждого объекта основных средств производится не реже 1 раза в год.</p>
<p>28</p> <p>Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения</p>	<p>При первоначальном признании объекта основных средств Общество определяет срок его полезного использования, т.е. период времени в течение которого объект будет иметься в наличии с целью получения экономических выгод от его эксплуатации. Срок полезного использования каждого объекта основных средств Общество определяет исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; • ожидаемого физического износа этого объекта, возникающего 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. <p>Срок полезного использования основного средства определяется с точки зрения его предполагаемой полезности для Общества. В отдельных случаях в целях установления сроков полезного использования Общество применяет классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения. Пересмотр и, в случае необходимости корректировка срока полезного использования каждого объекта основных средств производится не реже 1 раза в год.</p>

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальным активом признается 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 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 надлежаще 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) или является результатом договорных или других юридических прав, независимо от наличия возможности эти права передавать или отделить от предприятия или от других прав и обязательств;
 - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
 - объект не имеет материально-вещественной формы;
 - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежной форме, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Расходами на приобретение нематериального актива являются: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); таможенные пошлины и таможенные сборы; невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из:
- срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
 - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
- До даты готовности нематериального актива к использованию накопленные затраты по нему признаются незавершенными капитальными вложениями в нематериальные активы. Прекращение признания нематериального актива, который выбывает или не способен приносить Обществу экономические выгоды (доход) в будущем, производится с даты принятия решения о прекращении использования.

Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Неприменимо
31	Способ переноса 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	В течение отчетного периода и сопоставимого периода у Общества отсутствовали нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получения будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Неприменимо
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, выходящих пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
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
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета Договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды Общество, выступая в качестве арендатора признает актив в форме права пользования и обязательства по аренде, в случае если аренда классифицирована как долгосрочная, и стоимость базового актива превышает 300 тыс. рублей. Обязательства по аренде признаются в размере приведенной на дату начала аренды стоимости будущих арендных платежей (без НДС) обусловленные договором аренды. Денежные потоки должны быть надежно определены на момент признания актива. Актив в форме права пользования признается в сумме равной сумме признанного обязательства по аренде, увеличенной на сумму выплаченных ранее даты начала аренды (авансом) арендных платежей и сумму затрат, которые не были бы понесены, если бы договор аренды не был заключен. Арендные платежи дисконтируются с использованием предумотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предумотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам Общества. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом - арендатором с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Активы в форме права пользования, при применении выше описанного метода учета, оцениваются Обществом с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды. Начисление амортизации актива в форме права пользования прекращается на дату прекращения признания актива, обычно на дату подписания акта приема передачи предмета аренды от арендатора к арендодателю. Общество проводит тестирование активов на предмет наличия признаков обесценения один раз в год на основании Положения Банка России 492-П. Актив в форме права пользования подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с пунктами 59 - 64 МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов". Обязательства Общества по аренде прекращают признаваться на дату погашения задолженности перед арендодателем.</p>
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	<p>Общество в течение 2024 года и 9 месяцев 2025 года использовало право освобождения, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для аренды объектов с низкой стоимостью. В соответствии с учетной политикой, в случае если договор аренды классифицируется для целей бухгалтерского учета как договор аренды актива с низкой стоимостью или как договор краткосрочной аренды, то арендные платежи признаются в качестве расхода в течение срока аренды. Краткосрочная аренда -- это срок которой составляет не более 12 месяцев с начала срока аренды. При классификации аренды в качестве краткосрочной Обществом - арендатором учитывается планируемый срок аренды. Для классификации активов как активов с низкой стоимостью учитывается, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка проводится на основе стоимости нового актива независимо от того, арендуется новый актив или актив, бывший в употреблении; - имеются в виду арендуемые активы в размере не более 300 тыс. рублей, которые, кроме того, мало зависят от других активов или имеют с ними очень слабую связь. <p>Данные договоры не учитываются на балансе как отдельный базовый актив.</p>
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо

42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Неприменимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо
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	Неприменимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При проведении операций с запасами Общество руководствуется Положением Банка России от 22.09.2015 № 492-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 2 «Запасы». Запасами считаются активы, контроль над которыми Общество получило в результате свершившихся фактов его хозяйственной деятельности, которые должны принести ему экономические выгоды в будущем.</p> <p>Запасы принимаются к учету в сумме фактической стоимости (фактических затрат на приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость). Оценка на обесценение запасов производится на конец отчетного года. Если балансовая стоимость запасов будет выше чистой стоимости продажи, то на разницу формируется резерв под обесценение.</p> <p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для регулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под оценочным обязательством некредитного характера понимается обязательство Общества с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины, которое может возникнуть: из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров; в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности, возникшие в результате прошлого события. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>а) у Общества существует обязанность, являющаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Обществом не может избежать;</p> <p>б) вероятность выбытия ресурсов Общества, содержащих экономическую выгоду, необходимых для исполнения оценочного обязательства, более 50 %;</p> <p>в) величина оценочного обязательства может быть надежно и обоснованно оценена.</p> <p>Прошлые события создают существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Резервы принимаются к учету в размере, равном сумме предполагаемых затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Сумма признанного резерва (оценочного обязательства) должна представлять собой наилучшую оценку расходов, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, т.е. суммы, которые Общество должно рационально уплатить для исполнения обязанности на отчетную дату, или перевести в это время третьей стороне. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Только затраты, в отношении которых резерв был признан, списываются за его счет.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для регулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды. Под оценочным обязательством некредитного характера понимается обязательство Общества с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины, которое может возникнуть: из норм законодательных и иных нормативных правовых актов, судебных решений, договоров; в результате действий Общества, которые вследствие установившейся прошлой практики или заявлений Общества указывают другим лицам, что Общество принимает на себя определенные обязанности и, как следствие, у таких лиц возникают обоснованные ожидания, что Общество выполнит такие обязанности, возникшие в результате прошлого события. Оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <p>а) у Общества существует обязанность, являющаяся следствием прошлых событий ее финансово-хозяйственной деятельности, исполнения которой Обществом не может избежать;</p> <p>б) вероятность выбытия ресурсов Общества, содержащих экономическую выгоду, необходимых для исполнения оценочного обязательства, более 50 %;</p> <p>в) величина оценочного обязательства может быть надежно и обоснованно оценена.</p> <p>Прошлые события создают существующее обязательство, если вероятность наличия существующего обязательства превышает вероятность отсутствия такого обязательства. Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, Общество признает вместо резерва – оценочного обязательства условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Резервы принимаются к учету в размере, равном сумме предполагаемых затрат, необходимых для погашения текущего обязательства на отчетную дату. Сумма признанного резерва (оценочного обязательства) должна представлять собой наилучшую оценку расходов, необходимых для исполнения существующей обязанности на отчетную дату, т.е. суммы, которые Общество должно рационально уплатить для исполнения обязанности на отчетную дату, или перевести в это время третьей стороне. Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Только затраты, в отношении которых резерв был признан, списываются за его счет.</p>

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с условиями действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставной капитал представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Неприменимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Неприменимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущие периоды налоговых убытков и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете Общества отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года — в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
52	Порядок отражения дивидендов	Неприменимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется согласно соответствующим отраслевым стандартам бухгалтерского учета, указанным и положениям Банка России, устанавливающим порядок ведения бухгалтерского учета.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	921	0	921	2 031	(2)	2 029
2	Итого	921	0	921	2 031	(2)	2 029
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у Организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2024: в 2-х кредитных организациях). Счета в банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2025 у организации отсутствовали (на 31.12.2024: отсутствовали). Совокупная сумма остатков денежных средств в указанных кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 составляла 921 тыс.руб. (на 31.12.2024: 2 031 тыс.руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024: 100 процентов). По состоянию на 31.12.2025 у Организации отсутствовали суммы неиспользованных кредитных средств, которые могут быть направлены на финансирование операционной деятельности Организации и на погашение ее инвестиционных обязательств (на 31.12.2024: отсутствовали).					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	921	2 029
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	2
3	Итого	921	2 031

25

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по денежным средствам
за 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно- обесцененными	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном признании	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2	-	-	-	2	
2	расчетные счета	2	-	-	-	2	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2)	-	-	-	(2)	
4	расчетные счета	(2)	-	-	-	(2)	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	0	-	-	-	0	
6	расчетные счета	0	-	-	-	0	
7	Текстовое пояснение	В отчетном периоде изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлены изменением суммы остатков на расчетных счетах в кредитных организациях. В отчетном периоде у Организации отсутствовали денежные средства, по которым проводилась модификация предусмотренных договором денежных потоков (в сопоставимом периоде: отсутствовали). В отчетном периоде у Организации отсутствовали денежные средства, которые были модифицированы с даты первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (в сопоставимом периоде: отсутствовали).					

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		6	Итого
			Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12- месячным ожидаемым кредитным убыткам	по кредитно- обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно- обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1	-	-	-	1
2	расчетные счета	1	-	-	-	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	-	-	-	1
4	расчетные счета	1	-	-	-	1
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2	-	-	-	2
6	расчетные счета	2	-	-	-	2

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.			
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 977	(91)	66 886	126 693	(498)	126 195		
2	Итого	66 977	(91)	66 886	126 693	(498)	126 195		
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 у Организации были остатки размещенных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2024: в 2-х кредитных организациях). Размещенные средства в банках-нерезидентах по состоянию на 31.12.2025 у Организации отсутствовали (на 31.12.2024: отсутствовали). Совокупная сумма остатков размещенных средств в указанных кредитных организациях по состоянию на 31.12.2025 составляла 66 977 тыс.руб. (на 31.12.2024: 126 693 тыс.руб.), или 100 процентов от общей суммы размещенных средств (на 31.12.2024: 100 процентов).							

28

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	498	-	-	-	-	498	
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	498	-	-	-	-	498	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(407)	-	-	-	-	(407)	
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(407)	-	-	-	-	(407)	
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	91	-	-	-	-	91	
6	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	91	-	-	-	-	91	
7	Текстовое пояснение	<p>В отчетном периоде изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки обусловлено изменением суммы депозитов в кредитных организациях. В отчетном периоде у Организации отсутствовали финансовые активы, по которым проводилась модификация предусмотренных договором денежных потоков (в сопоставимом периоде: отсутствовали). В отчетном периоде у Организации отсутствовали финансовые активы, которые были модифицированы с даты первоначального признания в том периоде, в котором оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивался в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки был изменен в течение отчетного периода на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (в сопоставимом периоде: отсутствовали).</p>						91

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	183	-	-	-	-	183
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	183	-	-	-	-	183
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	315	-	-	-	-	315
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	315	-	-	-	-	315
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	498	-	-	-	-	498
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	498	-	-	-	-	498

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.		на 31 декабря 2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 15,00 % / Макс. 15,50 %	Мин. дата 02.2026 / Макс. дата 03.2026	Мин. 19,50 % / Макс. 24,60 %	Мин. дата 02.2025 / Макс. дата 06.2025

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.			на 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	4 247	-	4 247	4 306	-	4 306
2	Прочее	226	-	226	329	-	329
3	Итого	4 473	-	4 473	4 635	-	4 635
4	Текстовое пояснение	<p>Дебиторская задолженность клиентов по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 представлена задолженностью клиентов по оплате вознаграждения за услуги доверительного управления паевыми инвестиционными фондами. Сумма соответствующей задолженности по состоянию на 31.12.2025 составляет 4 247 тыс.руб. (на 31.12.2024.: 4 306 тыс.руб.).</p> <p>По состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года у Организации нет просроченной дебиторской задолженности.</p> <p>Информация о кредитных рейтингах контрагентов по дебиторской задолженности представлена в таблице «Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам» примечания «Управление рисками».</p> <p>Информация о сроках погашения дебиторской задолженности представлена в таблице «Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения» примечания «Управление рисками».</p>					

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения
в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	1 499	-	262	-	-	-	-	1 761
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 278	-	300	-	-	-	-	2 578
3	накопленная амортизация	(779)	-	(38)	-	-	-	-	(817)
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Поступление	-	-	-	-	-	-	296	296
6	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	208	-	-	-	-	-	(208)	-
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(48)	-	-	-	-	-	-	(48)
8	накопленная амортизация	48	-	-	-	-	-	-	48
9	Амортизация	(188)	-	(18)	-	-	-	-	(206)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 519	-	244	-	-	-	88	1 851
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 438	-	300	-	-	-	88	2 826
12	накопленная амортизация	(919)	-	(56)	-	-	-	-	(975)
13	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	1 519	-	244	-	-	-	88	1 851
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 438	-	300	-	-	-	88	2 826
16	накопленная амортизация	(919)	-	(56)	-	-	-	-	(975)
17	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	88	-	-	-	-	-	(88)	-
19	Выбытие, в том числе:	(586)	-	-	-	-	-	-	(586)
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	(954)	-	-	-	-	-	-	(954)
21	накопленная амортизация	368	-	-	-	-	-	-	368
22	Амортизация	(120)	-	(18)	-	-	-	-	(138)
23	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	901	-	226	-	-	-	-	1 127
24	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 572	-	300	-	-	-	-	1 872
25	накопленная амортизация	(671)	-	(74)	-	-	-	-	(745)
26	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-

27	Текстовое пояснение	<p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали затраты по займам, капитализированные в течение отчетного периода.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали неамортизируемые объекты нематериальных активов.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты нематериальных активов, в отношении которых имелись ограничения имущественных прав, в том числе объекты нематериальных активов, переданных организацией в залог, на отчетную дату.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты нематериальных активов, создаваемые организацией самостоятельно, на отчетную дату.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали существенные объекты нематериальных активов.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты нематериальных активов, сумма прироста стоимости которых при переоценке признавалась в составе капитала (сумма накопленной дооценки), а не списана на нераспределенную прибыль, на отчетную дату.</p> <p>Организация, в соответствии с учетной политикой и с учетом нормативных требований Банка России на ежегодной основе проводит выявление признаков возможного обесценения НМА в отношении каждого отдельного объекта НМА. В случае наличия соответствующих признаков, Организация производит проверку активов на обесценение. В случае существенного снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В отчетном и сопоставимом периодах организацией не выявлено наличия признаков возможного обесценения НМА, в силу чего стоимость НМА отраженная в бухгалтерском балансе соответствует стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.</p> <p>Начиная с 2026 года организацией утверждён в учетной политике способ ведения бухгалтерского учета, при котором актива, соответствующий признакам, установленным пунктом 4 ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы", но имеющий стоимость ниже стоимостного критерия существенности, утвержденного в учетной политике, не признается в качестве НМА в соответствии с Положением Банка России 872-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». Уровень существенности определен организацией в размере 100 т.р. В рамках отражения последствий изменения учетной политики Организация в соответствии с ФСБУ 14/2022 "Нематериальные активы" в декабре 2025 года (на конец периода, предшествующего отчетному) произвела списание балансовой стоимости таких объектов в порядке единовременной корректировки на нераспределенную прибыль организации на общую сумму 586 т.р. (при первоначальной стоимости указанных объектов в размере 954 т.р.)</p>
----	---------------------	--

Приложение 9. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности						Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		земля, здания и сооружения	офисное и компьютерное оборудование	транспортные средства	прочее	7	8	9	10	11			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	8 187	-	-	-	-	-	-	-	8 187		
2	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846		
3	накопленная амортизация	-	(659)	-	-	-	-	-	-	-	(659)		
4	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
5	Амортизация	-	(886)	-	-	-	-	-	-	-	(886)		
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	7 301	-	-	-	-	-	-	-	7 301		
7	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846		
8	накопленная амортизация	-	(1 545)	-	-	-	-	-	-	-	(1 545)		
9	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	7 301	-	-	-	-	-	-	-	7 301		
11	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	8 846	-	-	-	-	-	-	-	8 846		
12	накопленная амортизация	-	(1 545)	-	-	-	-	-	-	-	(1 545)		
13	Поступление	-	-	-	-	-	-	-	-	726	726		
14	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	(726)	(726)		
15	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
16	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	(920)	-	-	-	-	-	-	-	(920)		
17	накопленная амортизация	-	153	-	-	-	-	-	-	-	153		
18	Амортизация	-	(879)	-	-	-	-	-	-	-	(879)		
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	6 381	-	-	-	-	-	-	-	6 381		
20	первоначальная (первоначальная) стоимость	-	8 652	-	-	-	-	-	-	-	8 652		
21	накопленная амортизация	-	(2 271)	-	-	-	-	-	-	-	(2 271)		
22	накопленное обесценение	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
23	Текстовое пояснение	<p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты, основные средства, сумма прироста стоимости которых при переоценке признавалась в составе капитала (сумма накопленной доценки), а не списана на нераспределенную прибыль.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали неамортизируемые объекты основных средств.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали пригодные для использования, но неиспользуемые объекты основных средств.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты основных средств, предоставленные организацией за плату во временное пользование.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали объекты основных средств, предоставленные организацией не выявлено наличия признаков существенного снижения стоимости актива, производится оценка возмещаемой стоимости актива. В отчетном и сопоставимом периодах организация не выявлено наличия признаков возможного обесценения основных средств, в силу чего стоимость основных средств отражена в бухгалтерской балансе соответствует стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.</p>											

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.				на 31 декабря 2024 г.			
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	резерв под обесценение	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	211	-	211	580	-	580		
2	Итого	211	-	211	580	-	580		

Таблица 10.2

Анализ изменений запасов

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов						Итого
		запасные части	материалы	инвентарь и принадлежности	вложения в драгоценные металлы, монеты и природные камни	прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
2	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
3	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
4	Поступление (создание)	-	1 243	-	-	-	1 243	
5	Признание в составе расходов	-	(1 243)	-	-	-	(1 243)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
7	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
8	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
10	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
11	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
12	Поступление (создание)	-	1 270	-	-	82	1 352	
13	Перевод в другие активы и обратно	-	-	-	-	(82)	(82)	
14	Признание в составе расходов	-	(1 270)	-	-	-	(1 270)	
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-	-	-	-	-	
16	стоимость (или оценка)	-	-	-	-	-	-	
17	резерв под обесценение	-	-	-	-	-	-	
18	Текстовое пояснение	У Организации отсутствуют суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов по состоянию на отчетную дату. У Организации отсутствуют суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов по состоянию на отчетную дату.						

Примечание 11. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

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	46	36
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	17	17
3	Итого	63	53

Примечание 12. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.	на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 165	2 143
2	Расчеты по социальному страхованию	510	339
3	Итого	3 675	2 482

34

Примечание 13. Капитал и управление капиталом
Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	100% доля в капитале принадлежит единственному участнику – физическому лицу
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В отчетном и сопоставимом периоде структура долей в капитале не изменялась
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В отчетном и сопоставимом периоде Организация не проводила корректировку капитала на инфляцию.
4	Информация о распределении прибыли	Распределение прибыли не проводилось в связи с полученным убытком по итогам отчетного и сопоставимого периодов
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего года не предусмотрены

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>В соответствии с требованиями Указания Банка России № 4075-У от 19.07.2016 г., Организация ежемесячно осуществляет расчет размера собственных средств. Данный расчет собственных средств ежемесячно предоставляется в Банк России. Дополнительно в целях недопущения нарушения требований к величине капитала, установленных Банком России Организация ежедневно осуществляет расчет приближенного размера собственных средств с учетом возможных суммарных колебаний по статьям активов и обязательств, что позволяет оперативно выявлять возможные риски при осуществлении Организацией профессиональной деятельности и принимать взвешенные решения при осуществлении сделок. Ежемесячный расчет размера собственных средств публикуется на сайте Организации.</p>
2	<p>Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>В отчетном и сопоставимом периодах факты нарушения организацией требований к величине капитала, установленных Банком России не зафиксировано. Минимальный размер собственных средств Организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс руб.. На 31.12.2025 года величина собственных средств Организации составляет 27 350 тыс руб. (на 31.12.2024 года: 84 547 тыс руб.).</p>
3	<p>Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них</p>	<p>Организация не формирует прочие резервы</p>

Примечание 14. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	21 454	12 436
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:	21 242	12 246
3	средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах		
	прочее	212	190
4	Итого	21 454	12 436

Примечание 15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	50 000	30 125
2	Итого	50 000	30 125
3	Всего	50 000	30 125

Примечание 16. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	103 184	86 712
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	16 314	13 438
3	Прочее	369	373
4	Итого	119 867	100 523

Примечание 17. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	95	-
2	Итого	95	-

Примечание 18. Общие и административные расходы
Общие и административные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.		за 2024 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Амортизация основных средств	879	886		
2	Амортизация нематериальных активов	138	206		
3	Расходы по аренде	3 767	3 719		
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 361	-		
5	Расходы на рекламу и маркетинг	464	410		
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 317	2 891		
7	Транспортные расходы	3	-		
8	Расходы на служебные командировки	-	396		
9	Прочие хозяйственные расходы	466	451		
10	Неустойки (штрафы, пени)	-	0		
11	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	55	56		
12	Прочее	6 663	6 208		
13	Итого	15 113	15 223		
14	Текстовое пояснение	<p>В отчетном периоде прочие административные расходы, отражаемые в строке "Прочее" представлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходами по списанию стоимости запасов и эксплуатационными расходами, связанными с обслуживанием офисного помещения в размере 3 680 тыс.руб. (в сопоставимом периоде: 3 082 тыс.руб.); - расходами по обслуживанию программного обеспечения в размере 2 784 тыс.руб. (в сопоставимом периоде: 2 429 тыс.руб.); <p>В отчетном периоде расходы Организации от выбытия основных средств составили 767 тыс.руб. (в сопоставимом периоде: отсутствовали).</p> <p>Расходы от выбытия нематериальных активов в отчетном периоде составили 586 тыс.руб.(в сопоставимом периоде: отсутствовали) и связаны с проведением единовременной корректировки по списанию балансовой стоимостью объектов НМА, стоимость которых ниже стоимостного критерия существования.</p> <p>Величина вознаграждения аудитора за услуги по аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составила 600 т.р. без учета НДС.</p> <p>В отчетном периоде сумма расходов по договорам аренды объектов с низкой стоимостью и по краткосрочным договорам аренды, к которым применяется освобождение, связанное с признанием, составила 3 767 тыс.руб. (в сопоставимом периоде: 3 719 тыс.руб.).</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах Организация не формировала обязательств по аренде.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали затраты на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, списанные на расходы.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали затраты на создание собственных силами организации средств индивидуализации юридического лица, работ и услуг, списанных на расходы.</p> <p>В отчетном и сопоставимом периодах у Организации отсутствовали расходы на коммунальные услуги, которые не были отражены по показателю "Общие и административные расходы", поскольку являлись расходами по инвестиционному имуществу.</p>			

42

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	584	465
2	Итого	584	465

Примечание 20. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисной недвижимости
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Все действующие договоры аренды исходя из их условий либо стоимости базового актива классифицированы как краткосрочная аренда или аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Как правило, каждая сторона имеет право досрочного расторжения такого договора аренды. Наши права аренды не подлежат никаким обременениям в пользу третьих лиц. Соответственно Общество не производит оценку обязательств по аренде.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения по условиям некоторых договоров определены арендодателем и касаются видов и правил использования помещений
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Общество не проводит операций продажи с обратной арендой.
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	Портфель краткосрочных договоров аренды, по которому у Общества есть обязательства на конец отчетного периода соответствует портфелю краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	В 2025 году у Общества отсутствовали затраты, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	В 2025 году у Общества отсутствовали затраты, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2025 году у Общества отсутствовали договоры аренды, в отношении которых признавались активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды

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

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(3 767)	(3 719)
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(3 767)	(3 719)
3	Итого	(3 767)	(3 719)

Примечание 21. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(15 625)	(22 524)
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	(15 625)	(22 524)
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(15 625)	(22 524)

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(63 796)	(73 967)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(15 949)	(14 793)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	324	185
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	324	185
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(7 916)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(15 625)	(22 524)

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

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2025 г.		Отражено в составе прибыли или убытка		Отражено в составе капитала		на 31 декабря 2024 г.	
		3	4	5	6				
1	2	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Средства, размещенные в кредитных организациях	23	(102)	-	-	-	-	125	
2	Резервы с неиспользованного отпуска сотрудников	918	247	-	-	-	-	671	
3	Общая сумма отложенного налогового актива	941	145	-	-	-	-	796	
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	55 165	15 880	-	-	-	-	39 285	
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	56 106	16 025	-	-	-	-	40 081	
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу									
6	Основные средства	(790)	(381)	-	-	-	-	(409)	
7	Нематериальные активы	(110)	(20)	-	-	-	-	(90)	
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(900)	(401)	-	-	-	-	(499)	
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	55 206	15 624	-	-	-	-	39 582	
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	55 206	15 624	-	-	-	-	39 582	
11	Текстовое пояснение	<p>Общество при формировании заключения о размере признаваемого отложенного налогового актива руководствуется принципом профессионального суждения, требуемым МСФО с учетом правовых реалий юрисдикции, в которой Общество осуществляет свою деятельность.</p> <p>Результаты оценки правовых аспектов порядка признания отложенных налоговых активов, мнение и оценки Руководства Общества позволяют признать отложенных налоговых активов по состоянию на 31.12.2025 в полном объеме.</p> <p>При формировании суждения о вероятности получения налогооблагаемой прибыли в размере достаточном для использования отложенного налогового актива в полном объеме до истечения срока переноса убытков Обществом достоверно рассмотрены следующие аспекты:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовая определенность: Законодательство о налогах и сборах РФ предоставляет Обществу четкое и бессрочное право на уменьшение будущей налогооблагаемой прибыли на сумму полученных убытков. Это право является реальным активом компании отражающим будущую экономическую выгоду (уменьшение налога на прибыль к уплате); 2. Намерение и возможность: Общество является действующим предприятием и имеет утвержденные стратегические цели по выходу на прибыльную деятельность, зафиксированные в актуальных прогнозах деятельности Общества на период 2026–2036 гг., в связи с чем, руководство Общества считает высоковероятным получение в будущем достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены все имеющиеся перенесенные налоговые убытки и подтверждает намерение использовать отложенные налоговые активы (ОНА) в полном объеме. <p>Признание ОНА отражает экономическую суть данного права и стратегических намерений собственников. Оценка Общества в отношении вероятности использования отложенного налогового актива является:</p> <ul style="list-style-type: none"> - законной и нормативно обоснованной; - экономически целесообразной, так как достоверно отражает право компании на будущую экономическую выгоду; - разумной с точки зрения профессионального суждения, применяемого в рамках конкретных правовых условий. 							

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

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	на 31 декабря 2024 г.		на 31 декабря 2023 г.	
		3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Средства, размещенные в кредитных организациях	125	125	-	-
2	Основные средства	-	(15)	-	15
3	Нематериальные активы	-	(9)	-	9
4	Резервы с неиспользованного отпуска сотрудников	671	408	-	263
5	Общая сумма отложенного налогового актива	796	509	-	287
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	39 285	22 515	-	16 770
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	40 081	23 024	-	17 057
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Основные средства	(409)	(409)	-	-
9	Нематериальные активы	(90)	(90)	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(499)	(499)	-	-
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	39 582	22 525	-	17 057
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	39 582	22 525	-	17 057

Примечание 22. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Риск-ориентированный подход основан на проверке контрагента, сведению к минимуму кредитного риска из дебиторской задолженности. Выбор контрагентов кредитных организаций с кредитным рейтингом, с ограничением срока размещения депозитов до 1 года. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки на основе информации, которая является доступной без чрезмерных затрат и усилий, включая информацию о прошлом опыте возникновения убытков, об обоснованных прогнозах собираемости будущих денежных потоков, о других уместных наблюдаемых данных, отражающих текущие условия. Наблюдаемые данные относительно таких событий включают существенные финансовые трудности контрагента, возникновение реальной угрозы банкротства должника, сворачивание активного рынка данного финансового актива из-за финансовых трудностей, покупка или выпуск финансового актива с частью большой скидкой (дисконтом), что указывает на понесенные кредитные убытки. В качестве признаков угрозы банкротства компании-(должника) Общество рассматривает следующие факторы: - информацию из официальных источников о поданных исковых заявлениях в суд о признании компании (должника) банкротом, о поданных или удовлетворенных исковых заявлениях о взыскании с компании- (должника) денежных средств, что влечет (может повлечь) значительное ухудшение финансового положения компании (должника) и невозможность удовлетворения требований кредиторов, - наличие фактов неисполнения обязательств по возврату финансового актива в предыдущие периоды. Общество анализирует количественные и качественные факторы, которые специфичны для контрагента (должника компании), включая текущую оценку кредитоспособности контрагента (должника).</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Организация подвержена кредитным рискам в части размещения денежных средств на счетах в кредитных организациях. Организация оценивает уровень кредитного риска с использованием кредитных рейтингов кредитных организаций, присвоенных рейтинговыми агентствами и размещает денежные средства в организациях с присвоенными кредитными рейтингами.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Организация определяет дефолт как неспособность должника выполнить принятые на себя обязательства в установленные сроки. Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки). Определение отвечает требованиям МСФО 9 и целям Организации по определению кредитного риска.</p>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансовых активов может производиться исключительно в отношении безнадежных активов, по которым отсутствует реальная возможность получения экономической выгоды, в соответствии с приказом руководителя организации о списании, на основании заключения о невозможности взыскания, подготовленного по результатам комплексной оценки вероятности взыскания с учетом установленных внутренних критериев и подтверждающих документов. Выявление безнадежных активов, производится в процессе мониторинга состояния активов осуществляемого на регулярной основе.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Организация не использует подход к оценке ожидаемых кредитных убытков на групповой основе
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество принимает во внимание общие экономические условия и текущую, и прогнозируемую фазы экономического цикла, однако предполагает, что влияние макроэкономических факторов оказывает ограниченное влияние на риск получения кредитных убытков, в силу достаточности коротких сроков размещения средств.
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	Оценка 12-месячных ожидаемых кредитных убытков производится на основе исторических данных о дефолтах с учетом текущей экономической ситуации с использованием модели оценки модели вероятности дефолта (PD), основанная на рейтинговой системе внутренних оценок кредитоспособности заемщиков. При оценке ожидаемых кредитных убытков за весь срок используются инструменты сценарного анализа. Для определения существенного увеличения кредитного риска используются как количественные критерии – такие как значительное ухудшение рейтинга заемщика, резкий рост вероятности дефолта, снижение уровня обслуживания долга, так и качественные – изменение отраслевой принадлежности должника, ухудшение его финансового положения, неблагоприятные изменения в экономике. Определены кредитно-обесцененного актива производится при наличии объективных признаков обесценения - существенной просрочке платежа, банкротстве должника, реструктуризации долга на существенно худших для организации условиях и субъективных признаков - значительное ухудшение финансового положения должника, неблагоприятных изменениях в отрасли. Используемые модели и методики оценки регулярно тестируются и корректируются с учетом изменений в экономической среде и накопленного опыта. При этом учитываются как макроэкономические факторы, так и специфические риски отдельных заемщиков и отраслей. Допущения при оценке включают: стабильность экономических условий в среднесрочной перспективе, сохранение существующих методов оценки рисков, адекватность исторических данных для прогнозирования будущих событий, Корректность используемых статистических моделей. Все расчеты и оценки документируются и подвергаются внутреннему контролю для обеспечения их достоверности и надежности.

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в модели оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, не вносилось.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения в течение отчетного периода отсутствовали.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение по финансовым инструментам в течение отчетного периода отсутствовало.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	В течение отчетного периода все договорные суммы по финансовым активам погашались без нарушения сроков

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Денежные средства, в том числе:	35	887	-	-	-	
2	расчетные счета	35	887	-	-	-	
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 953	35 024	-	-	-	
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	31 953	35 024	-	-	-	
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 473	
6	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	4 247	
7	прочее	-	-	-	-	226	
8	Итого	31 988	35 911	-	-	4 473	
9	Текстовое пояснение	При составлении таблицы были использованы уровни кредитных рейтингов АО "Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство".					

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	46	1 985	-	-	-
2	расчетные счета	46	1 985	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	87 534	39 159	-	-	-
4	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	87 534	39 159	-	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	4 635
6	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	4 306
7	прочее	-	-	-	-	329
8	Итого	87 580	41 144	-	-	4 635

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	921	-	-	921
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 359	-	-	71 359
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 886	-	-	66 886
4	дебиторская задолженность	4 473	-	-	4 473
5	Итого активов	72 280	-	-	72 280
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(63)	-	-	(63)
7	кредиторская задолженность	(63)	-	-	(63)
8	Итого обязательств	(63)	-	-	(63)
9	Чистая балансовая позиция	72 217	-	-	72 217

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства	2 029	-	-	2 029
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 830	-	-	130 830
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 195	-	-	126 195
4	дебиторская задолженность	4 635	-	-	4 635
5	Итого активов	132 859	-	-	132 859
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(53)	-	-	(53)
7	кредиторская задолженность	(53)	-	-	(53)
8	Итого обязательств	(53)	-	-	(53)
9	Чистая балансовая позиция	132 806	-	-	132 806

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

Таблица 22.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63
2	кредиторская задолженность, в том числе:	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	46	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46
4	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
5	Итого обязательств	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63

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

Таблица 22.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
2	кредиторская задолженность, в том числе:	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36
4	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17
5	Итого обязательств	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53

55

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

Таблица 22.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Раздел I. Активы									
1	2								
1	Денежные средства, в том числе:		921	-	-	-	-	-	921
2	расчетные счета		921	-	-	-	-	-	921
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 133	-	-	-	-	-	-	71 133
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	66 886	-	-	-	-	-	-	66 886
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 886	-	-	-	-	-	-	66 886
6	дебиторская задолженность, в том числе:	4 473	-	-	-	-	-	-	4 473
7	дебиторская задолженность клиентов	4 247	-	-	-	-	-	-	4 247
8	прочее	226	-	-	-	-	-	-	226
9	Итого активов	72 054	-	-	-	-	-	-	72 054
Раздел II. Обязательства									
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(63)	-	-	-	-	-	-	(63)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(63)	-	-	-	-	-	-	(63)
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(46)	-	-	-	-	-	-	(46)
13	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
14	Итого обязательств	(63)	-	-	-	-	-	-	(63)
15	Итого разрыв ликвидности	71 991	-	-	-	-	-	-	71 991

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

Таблица 22.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 029	-	-	-	-	-	-	2 029
2	расчетные счета	2 029	-	-	-	-	-	-	2 029
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 775	97 055	-	-	-	-	-	130 830
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	29 140	97 055	-	-	-	-	-	126 195
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	29 140	97 055	-	-	-	-	-	126 195
6	дебиторская задолженность, в том числе:	4 635	-	-	-	-	-	-	4 635
7	дебиторская задолженность клиентов	4 306	-	-	-	-	-	-	4 306
8	прочее	329	-	-	-	-	-	-	329
9	Итого активов	35 804	97 055	-	-	-	-	-	132 859
Раздел II. Обязательства									
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(53)	-	-	-	-	-	-	(53)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(53)	-	-	-	-	-	-	(53)
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(36)	-	-	-	-	-	-	(36)
13	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(17)	-	-	-	-	-	-	(17)
14	Итого обязательств	(53)	-	-	-	-	-	-	(53)
15	Итого разрыв ликвидности	35 751	97 055	-	-	-	-	-	132 806

54

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

Таблица 22.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	921 148	-	-	-	921 148
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	71 359	-	-	-	71 359
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66 886	-	-	-	66 886
4	Дебиторская задолженность	4 473	-	-	-	4 473
5	Итого активов	992 507	-	-	-	992 507
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(63)	-	-	-	(63)
7	кредиторская задолженность	(63)	-	-	-	(63)
8	Итого обязательств	(63)	-	-	-	(63)
9	Чистая балансовая позиция	992 444	-	-	-	992 444

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 22.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 029	-	-	-	2 029
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	130 830	-	-	-	130 830
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	126 195	-	-	-	126 195
4	Дебиторская задолженность	4 635	-	-	-	4 635
5	Итого активов	132 859	-	-	-	132 859
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(53)	-	-	-	(53)
7	кредиторская задолженность	(53)	-	-	-	(53)
8	Итого обязательств	(53)	-	-	-	(53)
9	Чистая балансовая позиция	132 806	-	-	-	132 806

88

Примечание 23. Справедливая стоимость
Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>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</p>	<p>В течение отчетного периода Организацией не осуществлялись переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости.</p>
2	<p>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</p>	<p>В течение отчетного периода Организацией не осуществлялись переводы финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости.</p>
3	<p>Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям наблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высокому или более низкому оценкам справедливой стоимости</p>	<p>Оценки справедливой стоимости, отнесенные к уровню 3 иерархии, могут характеризоваться значительной степенью неопределенности, поскольку основаны на ненаблюдаемых исходных данных. Чувствительность таких оценок к изменениям в этих данных может существенно влиять на итоговую стоимость активов и обязательств. Основным факторами чувствительности могут выступать, ставки дисконтирования, временные параметры, вероятности исполняемых сценариев. С учетом краткосрочности инструментов в отношении которых используются оценки справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости Организация считает, что возможное влияние возможного изменения одного из количественных параметров в указанных исходных данных на стоимость активов и обязательств крайне ограниченным</p>

4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Для оценки справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости используется метод дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Денежные средства, дебиторская задолженность и прочие финансовые активы и обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, т.к. относятся к категории «краткосрочных» или «до востребования».</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости используются данные о котировках и процентных ставках по сопоставимым финансовым инструментам, суждения о прогнозируемых денежных потоках и предполагаемых ставках дисконтирования. Также могут использоваться непрямые данные, включающие в себя отраслевые показатели, экономические прогнозы, исторические данные.</p>

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	67 807	4 473	72 280	72 280
2	денежные средства, в том числе:	-	921	-	921	921
3	расчетные счета	-	921	-	921	921
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	66 886	4 473	71 359	71 359
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	66 886	-	66 886	66 886
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	66 886	-	66 886	66 886
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 473	4 473	4 473
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	4 247	4 247	4 247
9	прочее	-	-	226	226	226
10	финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	63	63	63
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	63	63	63
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	63	63	63
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	46	46	46
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	17	17	17

61

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	128 224	4 635	132 859	132 859
2	денежные средства, в том числе:	-	2 029	-	2 029	2 029
3	денежные средства в пути	-	2 029	-	2 029	2 029
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	126 195	4 635	130 830	130 830
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	126 195	-	126 195	126 195
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	126 195	-	126 195	126 195
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	4 635	4 635	4 635
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	4 306	4 306	4 306
9	прочее	-	-	329	329	329
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	53	53	53
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	53	53	53
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	53	53	53
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	36	36	36
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	17	17	17

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	1 148	-	-	1 148

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	498	-	-	498

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 г.

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(63 226)	-	-	(63 226)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(53 590)	-	-	(53 590)
2	Общие и административные расходы	-	-	-	-	(396)	-	-	(396)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу

Таблица 24.3

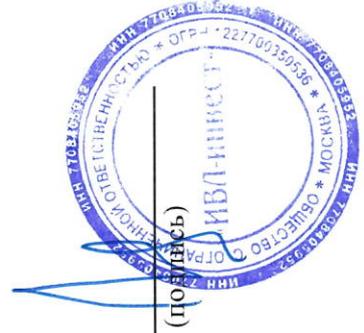
Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.	за 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	63 226	53 590
2	Итого	63 226	53 590

Примечание 25. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События, произошедшие после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год 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	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год невозможна, в связи с отсутствием указанных событий.



Генеральный директор
(должность)

Лулицёва Ирина Владимировна
(фамилия, имя, отчество
(при наличии))

"16" марта 2026 г.

65

Всего прощено и

прощено

63 лист(ов)



Синцова Е.А.