

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286580000	98208034	1067759612007	7707608090

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Объединенная управляющая компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	19 061	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		27 718	30 510
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	27 718	30 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 651	3 713
5	дебиторская задолженность	7	3 651	3 713
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	48	25
7	Основные средства и капитальные вложения в них	9	516	1 055
8	Требования по текущему налогу на прибыль		540	602
9	Отложенные налоговые активы	26	2 636	1 900
10	Прочие активы	10	195	4 862
11	Итого активов		54 365	43 218
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		518	581
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	512	527
14	кредиторская задолженность	12	6	55
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль		-	36
16	Отложенные налоговые обязательства	26	135	252
17	Резервы - оценочные обязательства	13	447	375
18	Прочие обязательства	14	1 344	1 898
19	Итого обязательств		2 444	3 142
Раздел III. Капитал				
20	Уставный капитал	15	25 000	25 000
21	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		26 921	15 076
22	Итого капитала		51 921	40 076
			54 365	43 218

Генеральный директор

Ульянцева С. И.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

02 апреля 2026

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286580000	98208034	1067759612007	7707608090

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь
2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Объединенная управляющая компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(1 352)	209
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	(2 652)	(2 673)
3	процентные доходы	17	3 520	3 025
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	18	(738)	(143)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 481)	
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	49 887	27 803
7	Расходы на персонал	20	(16 845)	(19 747)
8	Прямые операционные расходы	21	(7 323)	(23 930)
9	Процентные расходы	22	(157)	(47)
10	Общие и административные расходы	23	(5 089)	(5 112)
11	Прочие доходы	24	2	35 907
12	Прочие расходы	24	(5)	(1)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		19 118	15 084
14	Налог на прибыль, в том числе:	26	(4 774)	(2 567)
15	текущий налог на прибыль	26	(5 626)	(3 605)
16	отложенный налог на прибыль	26	853	1 038
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 345	12 517
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупного дохода (расхода)		14 345	12 517

Генеральный директор
(должность)

Ульянцева С. И.
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

02 апреля 2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286580000	98208034	1067759612007	7707608090

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Объединенная управляющая компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		25 000	12 560	37 560
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		25 000	12 560	37 560
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		25 000	12 560	37 560
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	12 517	12 517
5	Дивиденды (распределенная прибыль)		x	(10 000)	(10 000)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		25 000	15 076	40 076
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		25 000	15 076	40 076
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		25 000	15 076	40 076
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		25 000	15 076	40 076
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	14 345	14 345
11	Дивиденды (распределенная прибыль)		x	(2 500)	(2 500)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		25 000	26 921	51 921

Генеральный директор
(должность)

Ульянцева С. И.
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

02 апреля 2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286580000	98208034	1067759612007	7707608090

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь
2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Объединенная управляющая компания"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		49 408	27 381
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(530)	(372)
3	Проценты полученные		3 204	2 389
4	Проценты уплаченные		(7 132)	(47)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(17 412)	(21 802)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 180)	(4 521)
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 583)	(7 586)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(399)	14 555
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		23 376	9 998
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(55)	-
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 960	-
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(3 999)	(8 610)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	4 258
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(94)	(4 352)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 083)	(953)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 083)	(953)
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(2 500)	(10 000)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 583)	(10 953)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		19 699	(5 307)
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	550	5 858
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	20 249	550

Генеральный директор
(должность)

Ульянцева С. И.
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))
02 апреля 2026

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00874 от 09.05.2012
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Российская Федерация, 109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6
4	Место нахождения организации	Российская Федерация, 109004, Москва г, Товарищеский пер., дом № 36/16, этаж 3, комната 1, 1а, 3, 6
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация - ООО "Новые Финансовые Технологии" Гривко Алена Борисовна
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	01.01.2025 - 8 человек, на 31.12.2025 - 7 человек

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

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество 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 подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Экономика России в 2025 году демонстрирует резкое замедление роста до уровня около 1–1,5% ВВП после активного роста 2023-2024 годов, фактически приближаясь к стагнации. Основными факторами стали жесткая денежно-кредитная политика (высокая ключевая ставка) для борьбы с инфляцией, истощение производственных мощностей и рабочей силы, структурные ограничения. Основные итоги и тенденции 2025 года: ВВП и промпроизводство: Рост ВВП значительно замедлился: по итогам 11 месяцев рост составил 1%. Прогнозы на весь год варьируются от 0,7% до 1–1,5. Выпуск по базовым видам деятельности к концу года сократился. Денежно-кредитная политика: ЦБ РФ сохранял жесткую политику, что привело к удорожанию кредитов, снижению инвестиционной активности, замедлению розничной торговли. Ожидается, что средняя ключевая ставка останется высокой. Инфляция и доходы: Несмотря на высокие ставки, инфляционное давление сохраняется. В то же время фиксируется рост реальных заработных плат (ожидался на 6,8%) и реальных располагаемых доходов населения. Потребительский спрос: Рост розничной торговли и платных услуг замедляется, зафиксировано снижение потребительских расходов в конце года. Риски: Ключевыми рисками являются переход к стагнации, усиление дефицита бюджета, снижение доходов от экспорта и высокая чувствительность к внешним шокам.</p> <p>Экономика в 2025 году перешла от модели быстрого восстановления к структурной адаптации в условиях высокой нагрузки, избегая технической рецессии, но испытывая дефицит внутренних ресурсов для дальнейшего роста. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами, а так же с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации, а именно Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые и действующие в отчетном периоде МСФО и интерпретации Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности («КМСФО»), и полностью им соответствует.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В бухгалтерском балансе организации и в отчете о финансовых результатах была произведена реклассификация сопоставимых данных за 2024 год в связи с исправлением ошибок и требованиями положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	в бухгалтерском балансе произведена реклассификация остатков финансовые активы по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации. в отчете о финансовых результатах реклассифицированы доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В бухгалтерском балансе строка Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации перенесена в строку Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме 30 510 тыс.руб. В отчете о финансовых результатах строка Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации в строку Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме -2 673 тыс. руб.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Реклассификация остатков не оказывает влияние на финансовые результаты

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Для подготовки отчетности в соответствии с требованиями ОСБУ (МСФО) Общество оценивает и делает предположения относительно денежного выражения показанных в нем активов и обязательств, а также условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в обычном порядке. При оценке обоснованности использования допущения о непрерывности деятельности руководством Общества был произведен анализ влияния комплекса факторов (экономического, политического и иного характера), указанных в Примечании 2, на деятельность Общества и способности продолжать деятельность как минимум, срок в двенадцать месяцев после окончания отчетного периода. По оценке руководством показателей финансовой устойчивости, роста показателя рентабельности и собственного капитала у Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении событий или условий, которые могут вызвать значительные сомнения в способности организации продолжать свою деятельность в обозримом будущем. При оценке обесценения активов, а также при формировании оценочных обязательств было учтено влияние вышеуказанных факторов. Бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает корректировки, необходимые в том случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности. Деятельность Общества в будущем могут быть подвержены значительному влиянию экономической ситуации в России. Руководство Общества следит за развитием ситуации и предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Суждения, которые оказывают значительное воздействие, на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают следующие: 1. Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации. Общество пересматривает оценку балансовой стоимости отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату в зависимости от оценки вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена Обществом. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Общества. 2. Резерв под обесценение финансовых активов. На дату первоначального признания, на конец отчетного периода и на дату прекращения признания Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости (долговым ценным бумагам, средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займам выданным и прочим размещенным средствам; дебиторской задолженности). Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому активу не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый актив имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Кредитный риск по финансовому активу считается низким, если одновременно выполняются следующие условия: внешний рейтинг должника или финансового инструмента по национальной шкале составляет ВВВ или выше или внутренний рейтинг должника составляет А или выше; отсутствует доступная информация, которая указывает на невозможность должника в ближайшей перспективе выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков. 3. Признание актива в форме права пользования и арендного обязательства по договору аренды (статья бухгалтерского баланса "Основные средства" и "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства"). Оценка срока аренды была произведена Обществом с учетом ожидаемых планов руководства.</p>

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Первоначальная оценка финансовых активов осуществляется по справедливой стоимости. Справедливая стоимость - это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке. Последующая оценка финансовых активов и обязательств осуществляется в зависимости от бизнес-модели, в которую Общество классифицирует вышеуказанный актив или обязательство в соответствии с IFRS 9: по амортизированной стоимости (финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков); по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов); по справедливой стоимости через прибыль и убыток (финансовый актив относится к данной категории, если не был оценен по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через совокупный доход). Общество создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под ожидаемые кредитные убытки и при необходимости корректирует его. Общество не создает резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, если стоимость такого финансового актива при признании в совокупности со стоимостью признанных ранее однородных с ним финансовых активов, без учета резервов под ОКУ этих финансовых активов, составляет не более 5% от стоимости активов баланса Общества.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели отчетности не пересчитывались.</p>

Раздел II. Изменения в учетной политике

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 2025 года вступили в силу новые Положения Банка России, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность НФО: Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положение Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода". Основные изменения в этих нормативных актах касаются учета и отчетности по цифровым финансовым активам (ЦФА). В Организации нет и не планируется ЦФА в составе активов, в связи с чем существенных изменений в Учетную политику не вводится. Общество принимает страновой риск РФ, стран ОЭСР (Общество принимает риск кредитования, который возникает в связи с владением государственной ценной бумагой Российской Федерации), все решения о кредитном риске финансовых активов с соответствующим страновым риском касаются специфической его составляющей (из Положения по кредитному рейтингу). В отношении Министерства финансов Российской Федерации, выступающего эмитентом по ОФЗ, в отсутствие самостоятельного рейтинга в качестве рейтинга эмитента используется суверенный рейтинг Российской Федерации. Госдолг признается безрисковым.</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>В настоящее время выпущены нижеописанные стандарты и разъяснения, но которые еще не вступили в силу. Общество приняло решение не применять выпущенные стандарты, разъяснения или изменения в стандартах до установленной даты их вступления в силу. Руководство Общества полагает, что такие поправки в будущем не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Общества. - Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» (вступило в силу с 1 января 2025 г.); - Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» (вступает в силу с 1 января 2026 г.); «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 г.); - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности» (вступает в силу с 1 января 2027 г.).</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Базой оценки денежных средств и их эквивалентов является амортизационная стоимость.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены денежными средствами, размещенными по договорам банковского вклада и долговыми ценными бумагами кредитных организаций. Общество признает денежные средства как размещенные по договору банковского вклада, если соответствующие активы не отвечают критериям признания их в качестве денежных средств и эквивалентов денежных средств. Общество при первоначальном признании размещенных денежных средств по договору банковского вклада и долговых ценных бумаг кредитных организаций оценивает их по справедливой стоимости. При первоначальном признании договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Ставка по договору банковского вклада признается не рыночной, если она отклоняется от среднерыночной более чем на 10%, если в результате оценки рисков, присущих данному контрагенту, которые могли повлиять на основные условия договора в отношении процентной ставки, не будет признано иное. Справедливая стоимость требования из договора банковского вклада, в отношении которого одновременно выполняются следующие условия: -срок исполнения соответствующего обязательства не превышает один год; -договорная ставка не отклоняется от рыночной ставки по депозитам с релевантным сроком в валюте актива на дату определения справедливой стоимости более чем на 10%, -определяется в сумме договора. Справедливая стоимость активов, не удовлетворяющих этим условиям, определяется с использованием доходного подхода по ожидаемой приведенной стоимости. Принимая во внимание, возможность получения предусмотренных условиями выпуска облигаций и депозитов, денежных потоков, а также условия выпуска ценных бумаг, обуславливающих получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга Общество относит данные активы к активам, учитываемым по амортизированной стоимости и в дальнейшем оценивает их по амортизированной стоимости.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p>

12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>В оценке финансовых инструментов Общество руководствуется международными стандартами финансовой отчетности: (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", а также внутренними нормативными документами. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами и характера денежных потоков. Если целью бизнес-модели не является получение предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов, и (или) только получение предусмотренных договором денежных потоков, то финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании отражается без учета затрат по сделке, связанных напрямую к приобретению финансового актива. Если справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании отличается от цены сделки, Общество учитывает этот инструмент на дату приобретения следующим образом: а) по справедливой стоимости, если данная справедливая стоимость подтверждается котировочной ценой на идентичный инструмент на активном рынке или основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка. Разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки признается в качестве прибыли или убытка; б) во всех остальных случаях в сумме оценки по справедливой стоимости, скорректированной, чтобы отсрочить разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки. С момента первоначального признания Общество признает эту отложенную разницу как прибыль или убыток только в той мере, в которой она возникает в результате изменения фактора (в том числе временного), который участники рынка учитывали бы при установлении цены актива или обязательства. Общество в дальнейшем классифицирует финансовые активы как оцениваемые по справедливой стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при изменении бизнес-модели владения ценными бумагами подлежат переносу: в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости. Данная категория финансовых активов в отчетном периоде не формировалась.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая / увеличивающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибылей и убытков; - для долевых ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибылей и убытков. Если справедливая стоимость долевой ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевой ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода, и которые не являются производными финансовыми инструментами, Общество на каждую отчетную дату проводит оценку величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты. В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты является существенным (существенным признается изменение справедливой стоимости бумаг с даты заключения договора до отчетной даты более чем на 20%), Общество отражает в бухгалтерском учете на конец отчетного периода изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Организация не имеет дочерних и зависимых обществ.</p>

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (FVPL), первоначально признаются по справедливой стоимости без затрат по сделке. Последующая оценка производится по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, а изменения стоимости относятся на финансовый результат (прибыль/убыток) периода.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда Общество при первоначальном признании по собственному усмотрению, руководствуясь IFRS 9, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, уменьшенной в случае финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество: - имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; - намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Организация не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В организации нет инвестиционного имущества.
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	Не применимо.
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	Не применимо.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности"). В качестве оценки после первоначального признания Общество использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Организацией не переоценивались основные средства.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. Ликвидационная стоимость определяется по стоимости материалов, остающихся после выбытия за вычетом предполагаемых затрат, которые могут возникнуть в связи с выбытием объекта. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Общество ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта. Незначительной признается ликвидационная стоимость, составляющая 10 и менее процентов от первоначальной стоимости объекта основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) "О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы". Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. Срок полезного использования выражается в месяцах.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество признает нематериальный актив в составе активов, когда выполняются следующие условия: -объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; -Общество имеет контроль над объектом; -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 150 000 руб. В противном случае объект отражается как аванс выданный и его стоимость подлежит равномерному списанию на счета по учету расходов в течение срока использования.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	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 в административных целях или для управленческих нужд;— Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации.— имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом);— объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);— объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программным обеспечением); — прочие. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Организацией не переоценивались нематериальные активы.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных	Общество тестирует на обесценение нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования ежегодно.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды; количество единиц продукции или аналогичных единиц, которые некредитная финансовая организация ожидает получить от использования нематериального актива. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности некредитной финансовой организации. Для распределения амортизируемой стоимости актива на систематической основе на протяжении срока его использования Общество использует линейный метод. 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	При определении первоначальной стоимости нематериального актива, созданного собственными силами, процесс создания актива подразделяется на две стадии: -стадию исследования; -стадию разработки. Затраты на исследования признаются в качестве расхода на приобретение и создание нематериального актива в момент их осуществления. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: -Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; -нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; -Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; - Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; -Общество способна надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. В первоначальную стоимость нематериального актива, созданного Обществом, не включаются затраты на обучение персонала.

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных некредитной финансовой организацией указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, если иное не предусмотрено Учетной политикой. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются некредитной финансовой организацией на более раннюю из следующих дат: -дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; -дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются Обществом в случае, если величина соответствующих обязательств может быть надежно определена. Величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена в случае, если: -порядок определения величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, определен локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, условиями трудовых и (или) коллективных договоров; -оценка величины обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, произведена до утверждения годовым собранием участников Общества годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности; -опыт прошлых лет позволяет надежно определить величину обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, а также порядок изменений ранее признанных сумм таких обязательств в течение годового отчетного периода Общество при необходимости определяет во внутренних документах. Общество признает обязательства по уплате страховых взносов одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат некредитной финансовой организации, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Общество формирует оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков ежемесячно в размере 8% от суммы начислений по оплате труда и исчисленных страховых взносов.¶Далее зачитываются данные, которые получаются при сравнении начисленных оценочных обязательств с окончательным расчетом за год согласно проведенной инвентаризации по каждому сотруднику, на основании метода МСФО, как более точного.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Нет.
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Нет
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	На дату начала аренды Общество, являясь арендатором, признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям. После даты начала аренды арендатор оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Применяется линейный метод амортизации. При последующем учете арендатор оценивает обязательство по аренде следующим образом: - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей.
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	По арендуемым активам Общество не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении: краткосрочной аренды, аренды базового актива с низкой стоимостью. Стоимость базового актива признается низкой при соблюдении следующих условий: справедливая стоимость такого актива в новом состоянии составляет 300 000 рублей или ниже; Общество может получить выгоду от использования базового актива либо в отдельности, либо вместе с другими ресурсами, к которым у арендатора имеется свободный доступ; базовый актив не находится в сильной зависимости от других активов или в тесной взаимосвязи с ними.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Общество не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта. Незначительной признается ликвидационная стоимость, составляющая менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам арендатора. В качестве ставки привлеченных дополнительных заемных средств арендатором используется ставка по кредитам со сроком релевантным сроку аренды, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, зависящие от ценовых индексов или процентных ставок, отсутствуют. Не включаются в состав арендных платежей и признаются в расходах в периоде потребления переменные платежи, связанные с уплатой стоимости услуг ресурсоснабжающих организаций (электроэнергия, водоснабжение и водоотведение, тепловая энергия).
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	Активы выбывающих групп отсутствуют.

45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Обществом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение (по себестоимости), за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, оцениваются при признании по фактической себестоимости. При этом, суммы фактических затрат на их приобретение признаются расходами периода, в котором были понесены. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой возможной цене продажи. Чистая возможная цена продажи - это предполагаемая (расчетная) продажная цена объекта запасов за вычетом расчетных затрат на завершение выполнения работ по этому объекту и его продаже. К затратам на продажу относятся соответствующие затраты на маркетинг и сбыт. Списание части стоимости запасов до их чистой возможной цены продажи признается как расход. В случае восстановления ранее частично списанной стоимости запасов (уценки) соответствующая сумма признается в составе прибыли или убытка за период в том периоде, когда произошло указанное событие. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	В бухгалтерском учете Общества резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий: -у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; -возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценка суммы обязательства производится на основании суждения руководства Общества, которое может быть основано на практике аналогичных операций и заключениях независимых экспертов. Рассматриваемые свидетельства должны включать любые дополнительные свидетельства, появившиеся благодаря событиям, произошедшим после отчетного периода. Резерв - оценочное обязательство должен пересматриваться ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. В дальнейшем кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: -исполнения обязательства Обществом; -прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов с учетом пересчета показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей, отражаются в составе добавочного капитала Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов организации никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции (доли) могут быть приобретены и удерживаться самой организацией. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общество не создает резервный фонд.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенные налоговые обязательства определяются на конец отчетного периода, отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц 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. Общество признает отложенное налоговое обязательство в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества или с договором о совместной деятельности, только в той части, в которой она не контролирует сроки восстановления временной разницы и существует вероятность того, что в будущих периодах временная разница будет восстановлена. Отложенные налоговые активы определяются на конец отчетного периода, отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы признаются в отношении вычитаемых временных разниц только в той мере, в какой существует высокая вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены соответствующие вычитаемые временные разницы. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается с указанной в настоящем пункте периодичностью, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Общество признает отложенный налоговый актив в отношении всех вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и зависимые общества или с договором о совместной деятельности, только в той части, в отношении которой существует вероятность того, что временная разница в будущих периодах будет восстановлена и возникнет налогооблагаемая прибыль, за счет которой можно будет использовать временную разницу.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Единицей прочих объектов бухгалтерского учета является номенклатурный номер. Первоначальной прочих объектов бухгалтерского учета является справедливая стоимость за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, на дату их признания. После признания прочих объектов Общество на конец отчетного квартала производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Периодичность проведения оценки в течение отчетного года устанавливается Обществом один раз в год - на конец отчетного года, в случае если колебания изменения стоимости составили более 20%. Оценка также проводится на конец отчетного квартала, в котором было осуществлено признание объекта.</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	20 249	(1 188)	19 061	550	-	550
2	Итого	20 249	(1 188)	19 061	550	-	550
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях (на 01.01.2025 года: в 2 кредитных организациях) с общей суммой денежных средств превышающей 20 249 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 550 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2025 года: 100 процентов. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают 0 тыс. руб. (на 01.01.2025 года: 0 тыс. руб.).</p>					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	19 061	550
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 188	-
3	Итого	20 249	550

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 188	1 188
4	расчетные счета	1 188	1 188
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 188	1 188
6	расчетные счета	1 188	1 188

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1	1
2	расчетные счета	1	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4	4
4	расчетные счета	4	4
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5)	(5)
6	расчетные счета	(5)	(5)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
8	расчетные счета	-	-

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	27 718	30 510
2	Итого	27 718	30 510

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	27 718	30 510
2	Правительства Российской Федерации	27 640	25 439
3	иностраннх государств	-	4 970
4	нефинансовых организаций	78	101
5	Итого	27 718	30 510

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	3 655	(4)	3 651	3 176	-	3 176
2	Прочее	866	(866)	-	1 110	(573)	537
3	Итого	4 521	(869)	3 651	4 285	(573)	3 713
4	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами и прочей задолженностью. Балансовая стоимость дебиторской задолженности равна справедливой стоимости на отчетную дату. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению УК в сумме 3 655 тысяч рублей (на 01.01.2025 года: 3 176 тыс. руб.). На 31.12.2025 имеется просроченная дебиторская задолженность в сумме 866 тыс. руб. (на 01.01.2025: 573 тыс. руб.). Создан резерв под ожидаемые убытки на 31.12.2025: по дебиторской задолженности клиентов в сумме 4 тыс. руб., по прочей задолженности в сумме 866 тыс. руб. (на 01.01.2025 создан резерв под ожидаемые убытки по прочей дебиторской задолженности в сумме 573 тыс. руб.).					

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

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	(573)	(573)
2	прочее	(573)	(573)
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5)	(5)
4	дебиторская задолженность клиентов	(5)	(5)
5	прочее	(298)	(298)
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
7	дебиторская задолженность клиентов	2	2
8	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(869)	(869)
9	дебиторская задолженность клиентов	(4)	(4)
10	прочее	(866)	(866)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:
дебиторской задолженности
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
	Расшифровка 15		
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	(573)	(573)
2	дебиторская задолженность клиентов	-	-
3	прочее	(573)	(573)
4	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
5	дебиторская задолженность клиентов	-	-
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(573)	(573)
7	прочее	(573)	(573)

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	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	53	-	53
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	287	-	287
3	накопленная амортизация	(235)	-	(235)
4	Амортизация	(28)	-	(28)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	25	-	25
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	287	-	287
7	накопленная амортизация	(262)	-	(262)
8	Поступление	-	55	55
9	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	55	(55)	-
10	Амортизация	(32)	-	(32)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	48	-	48
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	342	-	342
13	накопленная амортизация	(294)	-	(294)
14	Текстовое пояснение	У организации нет нематериальных активов с неопределенным сроком полезной службы. Признаков обесценения НМА не выявлено.		

Примечание 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	Итого
		Офисное и компьютерное	Прочее	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	190	-	811	1 000
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	493	96	2 652	3 242
3	накопленная амортизация	(304)	(96)	(1 842)	(2 242)
4	Амортизация	(73)	-	(469)	(542)
5	Прочее	-	-	597	597
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	117	-	938	1 055
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	228	-	1 407	1 635
8	накопленная амортизация	(111)	-	(469)	(580)
12	Поступление	-	-	828	828
13	Выбытие, в том числе:	-	-	(938)	(938)
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	(1 407)	(1 407)
15	накопленная амортизация	-	-	469	469
16	Амортизация	(92)	-	(337)	(429)
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	25	-	491	516
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	228	-	828	1 056
19	накопленная амортизация	(203)	-	(337)	(540)

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	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	6	6	4 105	4 105
2	Расчеты по социальному страхованию	-	-	2	2
3	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	-	-	9	9
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	190	190	747	747
5	Итого	195	195	4 862	4 862
6	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость прочих активов за вычетом резерва на обесценение соответствует справедливой стоимости на отчетную дату.			

Примечание 10. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31.12.2023	-	-	-
2	Поступление (создание)	101	65	166
3	Признание в составе расходов	(101)	(65)	(166)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024	-	-	-
5	Поступление (создание)	100	19	120
6	Признание в составе расходов	(100)	(19)	(120)
7	Балансовая стоимость на 31.12.2024	-	-	-

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	512	527
2	Итого	512	527

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

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	8,86%	июл.26	8,86%	июл.26
2	Текстовое пояснение	Организация не привлекает дополнительных заемных средств, ставка дисконтирования взята на основе статистики Банка России по сопоставимым кредитам.			

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность перед депозитариями	4	53
2	Прочее	3	2
3	Итого	6	55
4	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) раскрывается в примечании 27 настоящего приложения. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 28 настоящего приложения.	

Примечание 13. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	375	375
2	Создание резервов	447	447
3	Восстановление неиспользованных резервов	(375)	(375)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	447	447
5	Текстовое пояснение	Некредитная финансовая организация создала резервы по прочим расходам в размере 447 тыс. руб. в отношении расходов на оплату аудиторских услуг. Ожидается, что остаток будет использован до конца 1 полугодия 2026 года. По мнению некредитной финансовой организации, соответствующие расходы не превысят начисленные суммы.	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 146	1 628
2	Расчеты по социальному страхованию	198	270
3	Итого	1 344	1 898
4	Текстовое пояснение	Все прочие обязательства являются истребованными, признаны в полной сумме и соответствуют справедливой стоимости.	

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 15.1

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	По состоянию на 31.12.2025 у единственного участника ООО "Новые Финансовые Технологии" доля владения в размере 25 000 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 25 000 тыс. руб.), что составляет 100% (на 31.12.2024 - 100%); номинальная доля 25 000 тыс.руб. (на 31.12.2024 - 25 000 тыс. руб.) Уставный капитал оплачен полностью.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный период изменений не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировки не было
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном периоде произошло распределение прибыли на выплату дивидендов в сумме 2 500 тыс. руб. по решению единственного участника ООО "Новые Финансовые Технологии" от 11.07.2025
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Неприменимо

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и в 2024 году некредитная финансовая организация соблюдала требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 не менее 20 595 тыс. руб. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 25 781 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 22 972 тыс.руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Организация не формирует прочие резервы

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

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

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги	3 035	(5 687)	(2 652)
2	Итого	3 035	(5 687)	(2 652)

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

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги	2 502	(5 175)	(2 673)
2	Итого	2 502	(5 175)	(2 673)

Примечание 17. Процентные доходы**Процентные доходы**

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	3 520	3 025
2	по финансовым активам, классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 452	2 865
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	68	160
4	Итого	3 520	3 025

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(738)	(143)
2	Итого	(738)	(143)
3	Текстовое пояснение	Переоценка ценных бумаг выраженных в иностранной валюте	

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	49 887	27 803
2	Итого	49 887	27 803
3	Письменное пояснение	Рост выручки обусловлен тем, что выручка по новому сформированному фонду превышает выручку по прекращенному фонду. Количество фондов осталось прежним.	

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	(14 115)	(16 685)
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(2 712)	(3 041)
3	Прочее	(18)	(21)
4	Итого	(16 845)	(19 747)
5	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате заработной платы и премии в сумме 14 115 тыс. руб. (за 2024 г. включают расходы по выплате заработной платы и премии работникам в сумме 16 685 тыс. руб.). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам работникам за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 2 712 тыс. руб. (за 2024 год: 3 041 тыс. руб.).	

Примечание 21. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(18)	(14)
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(7 305)	(23 916)
3	Итого	(7 323)	(23 930)
4	Текстовое пояснение	За счет управляющей компании были понесены расходы паевого инвестиционного фонда в виде процентов по банковской гарантии в размере 7 305 тыс. руб..	

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	(157)	(47)
2	Итого	(157)	(47)

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(1 309)	(1 261)
2	Амортизация основных средств	(1 367)	(569)
3	Амортизация нематериальных активов	(32)	-
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(17)	-
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 381)	(1 995)
6	Расходы на служебные командировки	0	(2)
7	Прочие хозяйственные расходы	(116)	(315)
8	Неустойки (штрафы, пени)	(6)	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(85)	(57)
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(6)	-
11	Прочее	(769)	(912)
12	Итого	(5 089)	(5 112)

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов под обесценение по прочим активам	2	
2	Прочее	-	35 907
3	Итого	2	35 907
4	Текстовое пояснение	В составе строки "Прочее" в 2024 году отражен доход от возврата налогов прошлых лет в сумме 35 907 тыс. руб.	

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	(5)	(1)
2	Итого	(5)	(1)

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	При оценке обязательств по аренде Обществом были учтены все предусмотренные условиями заключенных договоров вероятные будущие денежные потоки, информация о которых была доступна Обществу на момент такой оценки. Однако, Общество не исключает вероятности возникновения в будущем денежных потоков, не учтенных при оценке обязательства по аренде, в частности, обусловленных изменением арендной платы, налогового законодательства и т.п.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор имеет преимущественное право на продление договора аренды.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Нет.
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	Нет.
6	Затраты арендатора, связанные с	Нет.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Нет.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Срок аренды был пересмотрен 18.07.2025, продлен на 11 месяцев. Сумма арендной платы осталась прежней.

Примечание 25. Аренда

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	491	938
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	512	527

Примечание 25. Аренда

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	157	47
2	проценты уплаченные	157	47
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 083	953
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 083	953
5	Итого	1 241	1 000

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	5 626	3 605
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(853)	(1 038)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	4 774	2 567
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	4 774	2 567
5	Текстовое пояснение	Расход по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет, в процентах: в 2024 году 20%, в 2025 году 25%	

Примечание 26. Налог на прибыль

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	19 118	15 084
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	4 780	3 017
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(149)	(663)
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(149)	(663)
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	143	(116)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	330
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	4 774	2 567

Примечание 26. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда	128	(4)	132
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	423	(633)	1 056
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	286	(120)	407
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	50	(18)	68
5	Резервы под обесценение	297	154	143
6	Резервы под обесценение дебиторской	1340	1340	-
7	Прочее	112	17	95
8	Общая сумма отложенного налогового актива	2636	736	1 900
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2636	736	1 900
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
10	Аренда	(123)	112	(235)
11	НМА	(12)	(6)	(6)
12	ОС	-	3	(3)
13	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	8	(8)
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(135)	117	(252)
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	2 502	853	1 649
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	2 502	853	1 649

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда	132	117	14
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 056	644	413
3	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	407	407	-
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	68	68	-
5	Резервы под обесценение	143	143	-
6	Прочие обязательства	-	(184)	184
7	Прочее	95	95	-
8	Общая сумма отложенного налогового актива	1 900	1 289	611
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 900	1 289	611
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
10	Аренда	(235)	(235)	-
11	НМА	(6)	(6)	-
12	ОС	(3)	(3)	-
13	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(8)	(8)	-
14	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(252)	(252)	-
15	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 649	1 038	611
16	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 649	1 038	611

Примечание 27. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 27.1

Номер	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	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	При управлении кредитным риском Общество применяет модели оценки ожидаемых кредитных убытков, используя показатели PD (Probability of Default) и LGD (Loss Given Default), основанные на рейтингах контрагентов, а также информацию о дефолтах и возврате задолженности. Показатели учитывают возможные изменения в макроэкономической ситуации.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено кредитному риску через размещение финансовых активов, включая депозиты и инвестирование в ценные бумаги, при этом кредитный риск оценивается на основе показателей PD и LGD, установленных для каждого типа актива.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта основывается на признаках, установленных в кредитных рейтингах контрагентов, включая нарушение условий по выплатам или негативные изменения в финансовой состоятельности контрагента.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество применяет политику списания финансовых активов на основании оценки кредитных рисков, если вероятность дефолта высока или кредитный убыток становится необратимым, с учетом обеспечения, при необходимости.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Финансовые инструменты группируются на основе их риска и срока, а также по типу контрагента. Группировка по уровням риска (низкий, средний, высокий) используется для оценки ожидаемых кредитных убытков.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для определения ожидаемых кредитных убытков используется прогнозная информация, включая макроэкономические показатели, такие как уровень инфляции, ставки по кредитам, а также конкретные финансовые показатели контрагента.
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	Исходные данные для оценки 12-месячных ОКУ включают данные о дефолте и прогнозных потери. Оценка за весь срок основана на более долгосрочных тенденциях в экономике и прогнозах дефолта по каждому активу.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В отчетном периоде изменения в моделях оценки не были значительными. Применяемые допущения и показатели могут быть изменены в случае возникновения существенных изменений в экономической ситуации.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	По финансовым инструментам, имеющим достаточное обеспечение, резерв под ожидаемые кредитные убытки не признается, поскольку обеспеченность покрывает возможные потери.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Общество использует финансовые инструменты с обеспечением в виде активов или гарантий. Ключевые изменения в обеспечении в отчетном периоде включают увеличение доли обеспеченных депозитов с высоким рейтингом, что снижает риск убытков.
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 отчетном периоде не было списаний финансовых активов с долговыми обязательствами, подлежащими дальнейшему взысканию. Все финансовые активы были должным образом учтены и оценены на момент отчетности.

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	5	20 224	-
2	расчетные счета	5	20 224	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 521
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 655
5	прочее	-	-	866
6	Итого	5	20 224	4 521

**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 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	8	542	-
2	расчетные счета	8	542	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 285
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 176
5	прочее	-	-	1 110
6	Итого	8	542	4 285

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	19 061	-	19 061
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 640	78	27 718
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 640	78	27 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 651	-	3 651
5	дебиторская задолженность	3 651	-	3 651
6	Итого активов	50 352	78	50 430
Раздел II. Обязательства				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(518)	-	(518)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(512)	-	(512)
9	кредиторская задолженность	(6)	-	(6)
10	Итого обязательств	(518)	-	(518)
11	Чистая балансовая позиция	49 834	78	49 912

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	550	-	-	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 439	4 970	101	30 510
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 439	4 970	101	30 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 713	-	-	3 713
5	дебиторская задолженность	3 713	-	-	3 713
7	Итого активов	29 702	4 970	101	34 773
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(581)	-	-	(581)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(527)	-	-	(527)
10	кредиторская задолженность	(55)	-	-	(55)
12	Итого обязательств	(581)	-	-	(581)
13	Чистая балансовая позиция	29 121	4 970	101	34 192

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	256	296	552
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	250	296	546
3	обязательства по аренде	250	296	546
4	кредиторская задолженность, в том числе:	6	-	6
5	кредиторская задолженность перед депозитариями	4	-	4
6	прочее	3	-	3
7	Итого обязательств	256	296	552

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	305	296	601
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	250	296	546
3	обязательства по аренде	250	296	546
4	кредиторская задолженность, в том числе:	55	-	55
5	кредиторская задолженность перед депозитариями	53	-	53
6	прочее	2	-	2
7	Итого обязательств	305	296	601

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.5

Номер строки	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	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	19 061	0	0	0	0	0	19 061
2	расчетные счета	19 061	0	0	0	0	0	19 061
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	5 498	78	8 970	0	7 427	5 745	27 718
4	долговые ценные бумаги	5 498	78	8 970	0	7 427	5 745	27 718
5	амортизированной стоимости, в том числе:	3 651	0	0	866	0	0	4 517
6	дебиторская задолженность, в том числе:	3 651	0	0	0	0	0	3 651
7	дебиторская задолженность клиентов	3 651	0	0	0	0	0	3 651
8	прочее	0	0	0	866	0	0	866
9	Итого активов	28 210	78	8 970	866	7 427	5 745	51 296
Раздел II. Обязательства								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(233)	(284)	0	0	0	0	(518)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(227)	(284)	0	0	0	0	(512)
12	обязательства по аренде	(227)	(284)	0	0	0	0	(512)
13	кредиторская задолженность, в том числе:	(6)	0	0	0	0	0	(6)
14	кредиторская задолженность перед депозитариями	(4)	0	0	0	0	0	(4)
15	прочее	(3)	0	0	0	0	0	(3)
16	Итого обязательств	(233)	(284)	0	0	0	0	(518)
17	Итого разрыв ликвидности	27 976	(206)	8 970	866	7 427	5 745	50 778

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

Таблица 27.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	550	0	0	0	0	0	550
2	расчетные счета	550	0	0	0	0	0	550
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	4 238	5 071	1 575	7 884	6 563	5 179	30 510
4	долговые ценные бумаги	4 238	5 071	1 575	7 884	6 563	5 179	30 510
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 176	0	536	0	0	0	3 713
6	дебиторская задолженность, в том числе:	3 176	0	536	0	0	0	3 716
8	прочее	1	0	536	0	0	0	537
9	Итого активов	7 964	5 071	2 111	7 884	6 563	5 179	34 773
Раздел II. Обязательства								
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(252)	(329)	0	0	0	0	(581)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(197)	(329)	0	0	0	0	(527)
12	обязательства по аренде	(197)	(329)	0	0	0	0	(527)
13	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	(55)
14	кредиторская задолженность перед депозитариями	(53)	0	0	0	0	0	(53)
15	прочее	(2)	0	0	0	0	0	(2)
17	Итого обязательств	(252)	(329)	0	0	0	0	(581)
17	Итого разрыв ликвидности	8 217	0	2 111	7 884	6 563	5 179	35 355

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	19 061	0	0	19 061
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 718	0	0	27 718
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 718	0	0	27 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 944	108	465	4 517
5	дебиторская задолженность	3 944	108	465	4 517
7	Итого активов	50 723	108	465	51 296
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(518)	0	0	(518)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(512)	0	0	(512)
10	кредиторская задолженность	(6)	0	0	(6)
12	Итого обязательств	(518)	0	0	(518)
13	Чистая балансовая позиция	50 205	108	465	50 777

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

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	550	0	0	550
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 439	101	4 970	30 510
3	финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	25 439	101	4 970	30 510
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 713	0	0	3 713
5	дебиторская задолженность	3 713	0	0	3 713
7	Итого активов	29 702	101	4 970	34 773
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(581)	0	0	(581)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(527)	0	0	(527)
10	кредиторская задолженность	(55)	0	0	(55)
12	Итого обязательств	(581)	0	0	(581)
13	Чистая балансовая позиция		101	4 970	34 192

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	27 640	78	-	27 718
2	финансовые активы, в том числе:	27 640	78	-	27 718
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	27 640	78	-	27 718
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой	27 640	78	-	27 718
5	долговые ценные бумаги	27 640	78	-	27 718

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	25 439	5 071	-	30 510
2	финансовые активы, в том числе:	25 439	5 071	-	30 510
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 439	5 071	-	30 510
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	25 439	5 071	-	30 510
5	долговые ценные бумаги	25 439	5 071	-	30 510

Примечание 28. Справедливая стоимость

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	19 061	4 517	23 578	23 578
2	денежные средства, в том числе:	19 061	-	19 061	19 061
3	расчетные счета	19 061	-	19 061	19 061
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	4 517	4 517	4 517
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	4 517	4 517	4 517
6	дебиторская задолженность	-	3 651	3 651	3 651
7	прочее	-	866	866	866
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	(518)	(518)	(518)
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(518)	(518)	(518)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(512)	(512)	(512)
11	обязательства по аренде	-	(512)	(512)	(512)
12	кредиторская задолженность, в том	-	(6)	(6)	(6)
13	кредиторская задолженность перед депозитариями	-	(4)	(4)	(4)
14	прочее	-	(3)	(3)	(3)

**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 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	550	3 713	4 263	4 263
2	денежные средства, в том числе:	550	0	550	550
3	расчетные счета	550	0	550	550
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 713	3 713	3 713
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	3 713	3 713	3 713
6	дебиторская задолженность	-	3 176	3 176	3 176
7	прочее	-	537	537	537
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	(581)	(581)	(581)
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(581)	(581)	(581)
10	кредиторская задолженность, в том	-	(581)	(581)	(581)
11	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде	-	(527)	(527)	(527)
12	прочее	-	(55)	(55)	(55)

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	5 892	5 892
2	Текстовое пояснение	В ключевой управленческий персонал входит генеральный директор и главный бухгалтер	

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	5 521	5 521

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	5 892	5 521
2	Итого	5 892	5 521

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	928	928

Остатки по операциям со связанными сторонами

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	545	545

Примечание 30. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 30.1

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	Существенных событий после отчетной даты нет.
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	Неприменимо.