

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(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	52	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		122 609	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	50 286	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	39 073	31 222
5	дебиторская задолженность	8	33 250	33 250
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	333	358
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 881	1 000
8	Отложенные налоговые активы	25	-	785
9	Прочие активы	11	251	522
10	Итого активов		125 126	128 278
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 083	766
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	1 675	751
13	кредиторская задолженность	13	408	15
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	13 792	25 033
15	Резервы - оценочные обязательства	14	-	350
16	Прочие обязательства	15	8 474	6 361
17	Итого обязательств		24 349	32 510
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	16	28 000	28 000
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		72 777	67 768
20	Итого капитала		100 777	95 768
21	Итого капитала и обязательств		125 126	128 278

Генеральный Директор

(должность)

Шишонков А. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(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:		14 887	9 628
2	процентные доходы	17	15 266	11 600
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(379)	(1 972)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	420 000	375 000
5	Расходы на персонал	19	(62 665)	(50 916)
6	Прямые операционные расходы	20	(993)	(272)
7	Процентные расходы	21	(147)	(97)
8	Общие и административные расходы	22	(2 863)	(2 786)
9	Прочие доходы	23	46	-
10	Прибыль (убыток) до налогообложения		368 265	330 557
11	Налог на прибыль, в том числе:	25	(51 788)	(63 239)
12	текущий налог на прибыль	25	(51 003)	(64 024)
13	отложенный налог на прибыль	25	(785)	785
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		316 477	267 318
Раздел II. Прочий совокупный доход				
15	Итого совокупного дохода (расхода)		316 477	267 318

Генеральный Директор

(должность)

Шишонков А. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

3

Марта

2026

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17

(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.		28 000	40 417	68 417
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		28 000	40 417	68 417
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		28 000	40 417	68 417
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	267 318	267 318
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	26	x	(239 967)	(239 967)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		28 000	67 768	95 768
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		28 000	67 768	95 768
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		28 000	67 768	95 768
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		28 000	67 768	95 768
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	316 477	316 477
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	26	x	(311 468)	(311 468)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.		28 000	72 777	100 777

Генеральный Директор

(должность)

Шишонков А. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
46468556000	59028962	1225000073176	5040179900

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)
140150, Московская область, м.о. Раменский, пгт. Быково, ул. Аэропортовская, д. 14, помещ. 17
(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		420 000	360 000
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(512)	-
3	Проценты полученные		15 252	11 855
4	Проценты уплаченные		(147)	(97)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(60 421)	(48 187)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 554)	(2 454)
7	Уплаченный налог на прибыль		(62 244)	(45 648)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(99)	(713)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		309 275	274 756
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		132 000	126 000
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(140 000)	(130 000)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(8 000)	(4 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(393)	(488)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(393)	(488)
15	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(311 468)	(239 967)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(311 861)	(240 455)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(10 586)	30 301
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	60 924	30 623
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	50 338	60 924

Генеральный Директор

(должность)

3

Марта

2026

Шишонков А. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "АТ-ИНВЕСТ"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

За 2025 г.

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)	21-000-1-01066 от 21.12.2022
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	140150, Московская обл, м.о. Раменский, рп Быково, ул Аэропортовская, д. 14, помещ. 17
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества отсутствует материнская компания. Единственным участником и конечным бенефициарным владельцем с долей владения 100% является физическое лицо — Пумырзин Дмитрий Владимирович - гражданин РФ
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	0
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 31.12.2024 - 20 на 31.12.2025 - 20

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	<p>Общество обладает лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. Деятельность ООО УК "АТ-ИНВЕСТ" осуществляется в Российской Федерации (далее - Россия). Экономика России проявляет некоторые особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают неоднозначные толкования. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Россия начала 24 февраля 2022 года военную спецоперацию по демилитаризации и денацификации Украины, что вызвало рост внешнеполитической и геополитической напряженности, введение большого числа санкций рядом стран в отношении России в целом, ЦБ РФ, ряда российских компаний и банков. Этот комплекс факторов экономического и иного характера в 2025 г. продолжает оказывать существенное влияние на деятельность.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В течение всего отчетного периода валютные курсы оставались волатильными. На 31.12.2024 курс составил 106,1028 за 1 евро и 101,6797 за 1 доллар США. На 31.12.2025 курс составил 92,0938 за 1 евро и 78,2267 за 1 доллар США. Нет возможности определить, как долго сохранится повышенная волатильность и когда стабилизируются вышеуказанные финансовые показатели. В отношении российских организаций был объявлен ряд санкций, ограничивающих доступ к финансовым рынкам евро и долларов США, включая лишение доступа ряда российских банков к международной системе SWIFT, которые потенциально могут повлиять на способность Общества переводить или получать средства. Правительство РФ и ЦБ РФ принимают меры в ответ на внешнее санкционное давление. По состоянию на дату подписания отчетности оценить существенность и количественный эффект воздействия данных событий на финансовое положение и результаты деятельности общества не представляется возможным. Руководство общества проводит постоянный анализ ситуации и принимает все возможные меры для минимизации последствий вышеуказанных событий. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Управляющей компании могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 2025 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация сравнительных сумм отсутствует.
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Общество использует оценки и делает допущения, которые оказывают влияние на отражаемые в финансовой отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и допущения анализируются непрерывно, основываясь на опыте руководства и других факторах, включая ожидание будущих событий, которые считаются обоснованными в текущих условиях. Руководство также применяет суждения, которые требуют оценок, в процессе применения учетной политики.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: 1) средства в кредитных организациях: не производилось дисконтирование в связи с профессиональным суждением руководства о несущественном влиянии временной стоимости денег (в рамках критерия существенности по Учетной политике). 2) Займы выданные и прочие размещенные средства: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по выданным займам физическим лицам как ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев, для оценки ожидаемых кредитных убытков используются данные Статистического бюллетеня Федресурса по банкротству 3) Дебиторская задолженность: ожидаемые кредитные убытки рассчитывались по дебиторской задолженности как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода. 4) Основные средства и капитальные вложения в них, кредиты и займы и прочие привлеченные средства: арендные обязательства рассчитаны исходя из предполагаемого срока аренды, определенного на основании суждения исходя из условий договора и намерений арендатора продолжать аренду помещения для офиса в будущем на тех же условиях, как срок договора и опцион на новый срок.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления ими, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: - оцениваемые по амортизированной стоимости; - оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При классификации общество использует критерии классификации, установленные МСФО 9 и соответствующими ОСБУ. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО 13. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в зависимости от квалификации. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление)
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В качестве обменного курса принят курс валют, установленный ЦБ РФ на отчетную дату и дату операции. Валюта представления отчетности совпадает с функциональной валютой.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.

Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Внесены изменения в Учетную политику Общества с 01.01.2025г. в связи с новыми изменениями и усовершенствованиями к стандартам, приведенным ниже, документами в области регулирования бухгалтерского учета, иными чем МСФО - новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ):</p> <ul style="list-style-type: none"> • Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» • ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» • Положения Банка России № 726-П • Указание Банка России от 21.05.2024 N 6729-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П" • Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У • Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У • Указание Банка России от 21.05.2024 N 6731-У • Указание Банка России от 21.05.2024 N 6890-У • Положение Банка России от 02.10.2024 N 843-П <p>"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". Указанные изменения, вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.</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>Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения.</p> <p>Поправки нацелены на то, чтобы сделать более понятными требования к классификации и оценке, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также повысить пользу соответствующей информации, раскрываемой организацией, применяющей требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Основные изменения, на наш взгляд, затронули требования, касающиеся прекращения признания финансовых обязательств с применением электронных переводов, оценки предусмотренных договором денежных потоков при классификации финансовых активов, а также требования МСФО (IFRS) 7 в отношении раскрытия информации об отдельных видах финансовых инструментов.</p> <p>МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Возможно досрочное применение. Одним из важных изменений в руководстве является обновленный подход к классификации и представлению курсовых разниц, возникающих в результате валютных операций, а также их отражению в отчетности компаний в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО.</p> <p>Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> Сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний Дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями Представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в ОПУ для улучшения сопоставимости Раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности Повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>Новый стандарт МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности», вступающий в силу с 1 января 2027 года. Возможно досрочное применение.</p> <p>В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.</p> <p>Дочерние организации могут применять МСФО (IFRS) 19, если они не являются публично подотчетными и их материнская компания подготавливает консолидированную финансовую отчетность в соответствии МСФО, находящуюся в открытом доступе.</p> <p>Предполагается, что дочерняя организация не является публично подотчетной, если у нее нет долевых или долговых инструментов, обращающихся на открытом рынке, и она не является держателем активов в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц.</p> <p>Отчетность по МСФО (IFRS) 19 не будет являться отчетностью по МСФО, однако отличие будет состоять только в объеме раскрываемой информации. Принципы оценки, признания и представления элементов финансовой отчетности не отличаются от полной версии МСФО.</p> <p>Положение Банка России от 10.10.2025 N 872-П вступает в силу с 01.01.2026г.</p> <p>С 01.01.2026 применяются следующие Указания, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями:</p> <ul style="list-style-type: none"> Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У Указания Банка России от 30.06.2025 N 7115-У Указания Банка России от 30.06.2025 N 7117-У Указания Банка России от 30.06.2025 N 7118-У <p>Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 "Доходы" применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год.</p> <p>Досрочное применение Обществом не планируется. По мнению руководства, существенного влияния на отчетность Общества не будет оказано.</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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. <p>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств формируется не реже, чем на каждую отчетную дату в соответствии с Учетной политикой Общества для целей бухгалтерского учета. Если договор заключен с банком, который входит в Перечень системно значимых кредитных организаций, утвержденный Банком России по состоянию на отчетную дату резерв под обесценение не создается.</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании денежных средств выданных (размещенных) денежных средств по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете отражаются суммы депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. При первоначальном признании договора банковского вклада Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСЦ) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимаются средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на официальном сайте Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 20%. Общество определяет справедливую стоимость денежных средств, выданных (размещенных) по договору банковского вклада, на основании МСФО (IFRS) 13. Если разница между справедливой стоимостью выданного (размещенного) депозита или банковского вклада при первоначальном признании и ценой по договору составляет 10% и менее от цены по договору Общество не отражает указанную разницу в бухгалтерском учете. После первоначального признания Общество оценивает договоры банковского вклада и размещенных депозитов по амортизированной стоимости или справедливой стоимости, в зависимости от их классификации. В 2025 году средства, размещенные в банковские депозиты, учитывались по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости по договорам банковских депозитов осуществляется ежеквартально на последнее число периода. Метод ЭСП не применяется к договорам займа и договорам банковского вклада, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток; по договорам банковского вклада сроком "до востребования" и сроком размещения менее 90 дней (эквивалент денежных средств). Общество формирует резерв под обесценение денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за исключением вложений в долевыми инструментами. Не реже чем на каждую отчетную дату Общество оценивает величину резерва под обесценение и при необходимости корректирует его.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы относятся Обществом в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели Общества является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании ФА, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания по амортизированной стоимости.</p> <p>В качестве рыночной ЭСП Обществом принимаются средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые на официальном сайте Банка России.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к ФА в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Общество осуществляет расчет амортизированной стоимости по договорам денежных потоков один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания ФА. По состоянию на каждую отчетную дату проводится проверка на наличие признаков обесценения активов, расчет и признание резервов ожидаемых кредитных убытков (или их восстановление). Ожидаемые кредитные убытки рассчитываются по дебиторской задолженности – как ожидаемые кредитные убытки за весь срок с использованием матричного подхода.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствует объект учета.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Прочие активы представляют собой требования Управляющей компании, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В составе "Прочих активов" Общества отражаются расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль; требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам; расчеты по социальному страхованию и обеспечению; авансы (предоплаты), уплаченные по другим операциям. Прочие активы отражаются в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Общества. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение за вычетом резерва под обесценение.</p>
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета.

17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.</p> <p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства (включая обязательства по аренде), выпущенные долговые ценные бумаги, кредиторская задолженность.</p> <p>Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	<p>Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.</p>
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Отсутствует объект учета.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Отсутствует объект учета.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Отсутствует объект учета.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:</p> <ul style="list-style-type: none"> — в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. <p>Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Затраты на приобретение, создание активов стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), признаются расходами периода, в котором они понесены.</p>

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Основные средства учитываются по первоначальной стоимости.
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 ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств определяется на основе плановых расчетов. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
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 как срок, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования, с учетом технических условий и рекомендациями организаций-изготовителей.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания 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);— торговые марки (приобретенные);— деловая репутация. Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология). Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Затраты на приобретение, создание таких активов признаются расходами периода, в котором они понесены.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>В отношении нематериального актива с неопределенным сроком полезного использования Общество ежегодно рассматривает наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов Общество определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации. Амортизация нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования начисляется с даты, с которой для некредитной финансовой организации стало возможным определить срок их полезного использования.</p> <p>Общество на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существуют признаки устаревания; - простои актива (неиспользования); - планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>В общем случае срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> — срока действия прав на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и/или периода контроля над нематериальным активом; — ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого предполагается получать экономические выгоды; — количества единиц продукции или аналогичных единиц, которые ожидается получить от использования нематериального актива. <p>Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования.</p> <p>Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно.</p> <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.</p> <p>Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p> <p>Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты, произведенные на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки. Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Расходы на заработную плату, взносы на социальное страхование, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в период, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Общества. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций признаются в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение в размере не дисконтированной величины. Признание обязательств по оплате страховых взносов по итогам каждого календарного месяца осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца, в котором признаны обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам. Общество может оплачивать отсутствие работников по самым разным причинам, в том числе по случаю ежегодного отпуска, болезни и краткосрочной нетрудоспособности, по уходу за ребенком, в связи с исполнением обязанностей присяжного заседателя или на период военной службы. Оплачиваемые отсутствия на работе подразделяются на: накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе и ненакапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе. обязательства по оплате отпусков относятся к накапливаемым оплачиваемым периодам отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. Обязательства по оплате ненакапливаемых оплачиваемых отсутствий работника на работе (других отсутствий работника) обязательства признаются при наступлении факта отсутствия работника на работе.</p>

36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует освобождение, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и освобождение, предусмотренное для аренды объектов с низкой стоимостью. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. Стоимостный критерий, в пределах которого арендуемые базовые активы будут считаться активами с низкой стоимостью, установлен в размере 300 тысяч рублей. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются равномерно в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая на официальном сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Отсутствует объект учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов признаются: - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности организации. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. При приобретении запасов на условиях отсрочки платежа разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов. Если период отсрочки платежа составляет менее одного года, в связи с несущественностью сумм корректировок, связанных с расчетом дисконтированной стоимости обязательств, Общество не применяет метод дисконтирования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: - себестоимости, определенной при первоначальном признании; - чистой цене продажи. Для определения чистой возможной цены продажи Общество основывается на наиболее надежном из имеющихся подтверждении суммы, которую можно получить от реализации запасов, на момент выполнения таких оценок. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года. Когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по средневзвешенной стоимости. Период для расчета средневзвешенной стоимости запасов - календарный месяц. п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы" не применяется.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв – оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала. Признание резерва – оценочного обязательства осуществляется в отношении: - обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке.</p> <p>Величина резерва – оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва – оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%. Резерв - оценочное обязательство признается при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства, 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.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признается как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал состоит из долей участников Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов общества никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные доли могут быть приобретены и удерживаться самим Обществом. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала.</p> <p>Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются организацией непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд не создавался
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Отложенный налог отражается в отношении временных разниц, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательств, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные разницы. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются как обязательство на дату, когда они были утверждены единственным участником. Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. 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	Общество отражает активы и обязательства в зависимости от выбранной модели по справедливой стоимости, амортизированной стоимости, первоначальной стоимости. Финансовые инструменты определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

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	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчетные счета	52	52	624	624
2	Итого	52	52	624	624
3	Текстовое пояснение	<p>1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31.12.2024 в 2-х кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 52 тысяч рублей. Из них в ПАО Сбербанк 22 тысяч рублей, или 42,3 процентов от общей суммы денежных средств. В Банк ВТБ(ПАО) 30 тысяч рублей, или 57,7 процентов от общей суммы денежных средств. 2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года и 31.12.2024г. отсутствуют.3. Денежные средства размещены в ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО). Банки имеют рейтинг AAA(RU)Стабильный, в связи с чем НФО оценивает ожидаемы кредитные убытки равные "0".</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	52	624
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	50 286	60 517
3	Прочее	-	(217)
4	Итого	50 338	60 924
5	Текстовое пояснение	<p>В 2025 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: 1. признание актива в форме права пользования по договору аренды в сумме 1748 тыс. руб.; 2. списание актива в форме права пользования при расторжении договора аренды в сумме 1521 тыс. руб. В 2024 г. отсутствуют операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов.</p>	

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 286	50 286	60 517	60 517
2	Итого	50 286	50 286	60 517	60 517
3	Текстовое пояснение	31.12.2024 года - в 2 кредитных организациях) 2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года отсутствуют(на 31.12.2024 года отсутствуют) 3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 27. 4. Денежные средства размещены в 2025 году в ПАО Сбербанк , Банк имеет рейтинг AAA(RU)Стабильный, (в 2024 году - в ПАО Сбербанк и ВТБ ПАО), в связи с чем Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как равные "0" 5. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 29.			

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11,34 %	12 дн	17,36 % - 21,55 %	9 - 80 дн

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	40 674	(1 601)	39 073	32 444	(1 222)	31 222
2	Итого	40 674	(1 601)	39 073	32 444	(1 222)	31 222
3	Текстовое пояснение	1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 29. 2. По состоянию на 31.12.2025г. Общество имеет одного заемщика (физическое лицо Пумырзин Д.В), в сумме задолженности - 39073 тыс рублей, что составляет 100% задолженности; на 31.12.2024г. - (физическое лицо Пумырзин Д.В)., в сумме задолженности - 31222 тыс рублей, что составляет 100% задолженности.					

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1 222	1 222
2	прочие выданные займы	1 222	1 222
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	379	379
4	прочие выданные займы	379	379
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 601	1 601
6	прочие выданные займы	1 601	1 601
7	Текстовое пояснение	Увеличение полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных и прочих размещенных средств в течение отчетного периода привело к увеличению оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 222	1 222
2	прочие выданные займы	1 222	1 222
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 222	1 222
4	прочие выданные займы	1 222	1 222

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	35 000	(1 750)	33 250	35 000	(1 750)	33 250
2	Итого	35 000	(1 750)	33 250	35 000	(1 750)	33 250
3	Текстовое пояснение	1. Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами в сумме 33250 тысяч рублей (на 31.12.2024 г.: 33250 тысяч рублей). 2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 29. 4. Задолженность по вознаграждению за доверительное управление Комбинированным ЗПИФ "АТ Недвижимость" составляет 33250 тыс руб. (100% общей суммы задолженности). Просроченная задолженность отсутствует.					

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 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:	1 750	1 750
2	дебиторская задолженность клиентов	1 750	1 750
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 750	1 750
4	дебиторская задолженность клиентов	1 750	1 750
5	Текстовое пояснение	Отсутствуют существенные изменения (увеличение/ уменьшение) полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности в течение отчетного периода. В 2024г. увеличение полной балансовой стоимости произошло в связи с увеличением вознаграждения по договору доверительного управления.	

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 8.2

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:	1 000	1 000
2	дебиторская задолженность клиентов	1 000	1 000
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	750	750
4	дебиторская задолженность клиентов	750	750
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 750	1 750
6	дебиторская задолженность клиентов	1 750	1 750

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	383	383
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	400
3	накопленная амортизация	(17)	(17)
4	Амортизация	(25)	(25)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	358	358
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	400
7	накопленная амортизация	(42)	(42)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	358	358
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	400
10	накопленная амортизация	(42)	(42)
11	Амортизация	(25)	(25)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	333	333
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	400	400
14	накопленная амортизация	(67)	(67)
15	Текстовое пояснение	1. В составе нематериальных активов учтено программное обеспечение, используемое для основной деятельности. Все нематериальные активы амортизируемые. 2. Объекты нематериальных активов, переданные организацией в залог, на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. отсутствуют. 3. На 31.12.2025 и 31.12.2024 признаки обесценения НМА отсутствуют.	

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

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	363	1 158	1 521
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	396	1 521	1 917
3	накопленная амортизация	(33)	(363)	(396)
4	Амортизация	(57)	(464)	(521)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	306	693	1 000
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	396	1 521	1 917
7	накопленная амортизация	(90)	(827)	(917)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	306	693	1 000
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	396	1 521	1 917
10	накопленная амортизация	(90)	(827)	(917)
11	Поступление	-	1 748	1 748
12	Выбытие, в том числе:	-	(385)	(385)
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(1 521)	(1 521)
14	накопленная амортизация	-	1 136	1 136
15	Амортизация	(57)	(425)	(482)
16	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	249	1 632	1 881
17	первоначальная (переоцененная) стоимость	396	1 748	2 144
18	накопленная амортизация	(147)	(116)	(263)
19	Текстовое пояснение	1. Неамортизируемые объекты основных средств на отчетную дату отсутствуют; 2. Объекты основных средств, пригодные для использования, но не используемые, на отчетную дату отсутствуют; 3. Объекты основных средств, предоставленные некредитной финансовой организацией за плату во временное пользование, на отчетную дату отсутствуют; 4. Объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе объекты основных средств, переданные некредитной финансовой организацией в залог, на отчетную дату отсутствуют. 5. На 31.12.2025 и 31.12.2024 признаки обесценения основных средств отсутствуют.		

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с персоналом	22	22	2	2
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	229	229	511	511
3	Прочее	-	-	9	9
4	Итого	251	251	522	522
5	Текстовое пояснение	1. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, по видам запасов, на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют. 2. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, на 31.12.2025 и 31.12.2024 отсутствуют.			

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

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	1 675	751
2	Итого	1 675	751
3	Текстовое пояснение	1. В примечании 29 представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.	

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18,63 %	от 4 до 5 лет	9,75%	от 1 года до 2 лет

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	12
2	Прочее	396	3
3	Итого	408	15
4	Текстовое пояснение	1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 27; 2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 29.	

Примечание 14. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	350	350
2	Использование резервов	(350)	(350)
3	Текстовое пояснение	1. Резерв на аудит отчетности за 2024 год полностью использован в марте 2025года	

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	6 339	4 968
2	Расчеты по социальному страхованию	1 642	971
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	493	422
4	Итого	8 474	6 361

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 16.1

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 г. и 31.12.2024 г. 100% долей владения номинальной стоимостью 28 000 тыс руб. принадлежало Пумырзину Дмитрию Владимировичу
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	За отчетный период изменений в структуре уставного капитала нет
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	нет
4	Информация о распределении прибыли	В 2025 году начислены и выплачены дивиденды за 2024 г. - 67768 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2025 года - 243700 тысяч рублей. В 2024 году начислены и выплачены дивиденды за 2023 г. - 40417 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2024 года - 199550 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	нет

Управление капиталом

Таблица 16.2

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. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 25 130 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 24 137 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 27 589 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 29 108 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2024 и 2025 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	резервы не создавались

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:	15 266	11 600
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5 054	8 719
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	9 836	2 605
4	прочее	376	276
5	Итого	15 266	11 600

Примечание 18. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	420 000	375 000
2	Итого	420 000	375 000
3	Всего	420 000	375 000

Примечание 19. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	53 005	43 739
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	9 529	7 136
3	Прочее	131	41
4	Итого	62 665	50 916
5	Текстовое пояснение	1. Прочие расходы на персонал включают расходы по подготовке и переподготовке кадров за 2025 год в сумме 131 тыс. руб (за 2024 год - 41 тыс руб.)	

Примечание 20. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	993	272
2	Итого	993	272

Примечание 21. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	147	97
2	Итого	147	97

Примечание 22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 267	958
2	Амортизация основных средств	482	521
3	Амортизация нематериальных активов	25	25
4	Расходы по аренде	13	34
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	503	398
6	Расходы на создание резервов - оценочных обязательств	-	350
7	Неустойки (штрафы, пени)	33	-
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	56	49
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	108	108
10	Прочее	376	343
11	Итого	2 863	2 786
12	Текстовое пояснение	<p>За отчетный период расходы по договорам аренды объектов с низкой стоимостью и сумма расходов по краткосрочным договорам аренды составили 13 тыс. руб., за 2024 год - 34 тыс. руб.</p> <p>Величина подлежащего выплате вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 394 тыс руб. (сумма оплачена в 2026 году, примечание 31).</p> <p>Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской отчетности, составленной за 2024 год, составило 350 тыс. руб. и было оплачено в 2024 году.</p>	

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	46	-
2	Итого	46	-
3	Текстовое пояснение	<p>Суммы доходов от выбытия основных средств (активов в форме права пользования) за отчетный период составили 46 тыс. руб.</p>	

Примечание 24. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	аренда офисного помещения по краткосрочному договору аренды с опционом на продление
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
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 период	нет
6	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не пересматривались

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	1 632	693
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	1 675	751

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	158	134
2	проценты уплаченные	147	97
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	11	37
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	393	488
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	393	488
6	Итого	551	622

Примечание 25. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	51 003	64 024
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	785	(785)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	51 788	63 239
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	51 788	63 239
5	Текстовое пояснение	<p>В 2025 году применялась УСН с налоговой базой доходы минус расходы, ставка налога 15%. Базовая ставка в 2024г. за 1 полугодие составляла 15%, за 3 квартал 2024г. - 20% - в связи с применением УСН, в 4 квартале 2024г. - 20% в связи с переходом на ОСНО. 2) По состоянию на 31.12.2025 г. прекращено признание отложенных налоговых активов в размере 989 тыс. руб. и отложенных налоговых обязательств в размере 204 тыс. руб. в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 10.10.2025 N 7210-У с 01.01.2026г. 3) по строке 14 Бухгалтерского баланса отражено обязательство перед бюджетом по налогу по УСН.</p>	

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	368 265	330 557
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	55 240	58 973
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(4 237)	4 004
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	(4 237)	4 004
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	262
6	Прочее	785	-
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	51 788	63 239
8	Текстовое пояснение	<p>С 01.01.2025 Общество перешло на УСН с объектом налогообложения «доходы, уменьшенные на величину расходов», в связи с чем налоговые обязательства сформированы по ставке 15%. По строке "Прочее" отражено списание ОНА/ОНО на 31.12.25 в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 10.10.2025 N 7210-У с 01.01.2026г.</p>	

Примечание 25. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Резерв ОКУ по займам физическим лицам	(183)	183
2	Резерв ОКУ по дебиторской задолженности	(263)	263
3	Резерв на отпуск - оплата труда	(324)	324
4	резерв на отпуск - страховые взносы	(53)	53
5	Резерв на аудит	(53)	53
6	Арендное обязательство	(113)	113
7	Общая сумма отложенного налогового актива	(989)	989
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	(989)	989
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
9	Нематериальные активы	54	(54)
10	Основные средства	46	(46)
11	Активы в форме права пользования	104	(104)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	204	(204)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(785)	785
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(785)	785

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка
1	2	3	4
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток			
1	Резерв ОКУ по займам физическим лицам	183	183
2	Резерв ОКУ по дебиторской задолженности	263	263
3	Резерв на отпуск - оплата труда	324	324
4	Резерв на отпуск - страховые взносы	53	53
5	Резерв на аудит	53	53
6	Арендное обязательство	113	113
7	Общая сумма отложенного налогового актива	989	989
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	989	989
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу			
9	Нематериальные активы	(54)	(54)
10	Основные средства	(46)	(46)
11	Активы в форме права пользования	(104)	(104)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(204)	(204)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	785	785
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	785	785

Примечание 26. Дивиденды

Дивиденды

1. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. 2. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между участниками некредитной финансовой организации может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. На 31.12.2025 года нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 72777 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 67768 тысяч рублей). Резервный фонд некредитной финансовой организации не формировался. 3. В 2025 году начислены и выплачены дивиденды за 2024 г. - 67768 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2025 года - 243700 тысяч рублей. В 2024 году начислены и выплачены дивиденды за 2023 г. - 40417 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2024 года - 199550 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

Примечание 27. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество применяет комплексный подход к управлению кредитным риском, направленный на идентификацию, оценку, мониторинг и минимизацию потенциальных потерь, связанных с невыполнением обязательств контрагентами. Для целей признания и оценки ожидаемых кредитных убытков Общество руководствуется требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Применяется модель ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), основанная на принципе признания резервов в зависимости от изменения кредитного риска финансового актива. Оценка ОКУ осуществляется с использованием следующих ключевых компонентов: Вероятность дефолта — вероятность того, что заемщик не выполнит обязательства на годовом горизонте. Уровень потерь при дефолте — доля убытков в случае дефолта. Объем под риском — объем подверженности кредитному риску. Общество использует открытые данные об уровнях дефолта по рейтинговым категориям и уровнях рейтинга. В отношении необеспеченных прав требования к физическим лицам для оценки ожидаемых кредитных убытков используются данные Статистического бюллетеня Федресурса по банкротству об Удовлетворенных требованиях реестровых кредиторов: граждане, последнего, опубликованного на дату формирования резерва под обесценение.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Общество подвержено кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательств по договору. Кредитный риск возникает в результате вложения в денежные средства на расчетных счетах, займов контрагентам, размещения свободных денежных средств в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, клиентской задолженности ко комиссиям, а так же расчетов с контрагентами по хозяйственным операциям.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолтными признаются активы, срок просрочки по которым свыше 90 дней, в соответствии с допущениями, отраженными в МСФО (IFRS 9), либо при объявлении дефолта контрагента в открытых источниках.</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Финансовые активы списываются за счет резерва, когда получение экономических выгод более не ожидается, по истечении срока исковой давности и невозможности взыскания долга, при использовании всех разумных мер, предпринятых с целью взысканию долга.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для целей расчета ожидаемых кредитных убытков на групповой основе Общество классифицирует финансовые инструменты по однородным характеристикам кредитного риска, с учетом типа контрагента, природы инструмента и условий расчетов.</p>

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Оценка руководством ожидаемых кредитных убытков для подготовки финансовой отчетности основана на оценках на определенный момент времени, а не на оценках за весь цикл, которые как правило используются в целях регулирования. В оценках используется прогнозная информация. Таким образом, ОКУ отражают изменения основных макроэкономических показателей, взвешанные с учетом вероятности, которые влияют на кредитный риск. Ожидаемые кредитные убытки моделируются за весь срок действия инструмента. Весь срок действия инструмента равен оставшемуся сроку действия договора до срока погашения долговых инструментов с учетом возможного погашения, если оно ожидается.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Уровень ожидаемых кредитных потерь, признаваемых в настоящей финансовой отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Этот подход базируется на основе модели, которая включает три стадии оценки кредитных убытков. Стадия 1 - для финансового инструмента, который не является обесцененным на момент первоначального признания и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска. Это модель "12-месячных ожидаемых кредитных убытков" - представляет собой часть ОКУ за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течении 12 месяцев с конца отчетного периода или в течении оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года. Стадия 2 - если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Стадию 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под ОКУ создается на основе ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия инструмента. Стадия 3 - если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Стадию 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных потерь за весь срок действия инструмента. При наличии доказательств того, что критерии значительного увеличения кредитного риска более не выполняются, инструмент переводится обратно в первую стадию.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	За периоды 2025 г. и 2024 г. изменения отсутствуют.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Финансовые инструменты, по которым имеется обеспечение, у Общества отсутствуют.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Финансовые инструменты, по которым имеется обеспечение, у Общества отсутствуют.
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	Отсутствует

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	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	52	-
2	расчетные счета	52	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 286	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 286	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	40 674
6	прочие выданные займы	-	40 674
7	Итого	50 338	40 674
8	Текстовое пояснение	Таблица на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".	

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	624	-
2	расчетные счета	624	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	32 444
6	прочие выданные займы	-	32 444
7	Итого	61 141	32 444

Примечание 27. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	35 000
2	дебиторская задолженность клиентов	35 000
3	Итого	35 000
4	Текстовое пояснение	Таблица на 31.12.2025г. и 31.12.2024г. составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	35 000
2	дебиторская задолженность клиентов	35 000
3	Итого	35 000

Примечание 27. Управление рисками
Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	52	52
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122 609	122 609
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 286	50 286
4	займы выданные и прочие размещенные средства	39 073	39 073
5	дебиторская задолженность	33 250	33 250
6	Итого активов	122 661	122 661
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 083)	(2 083)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 675)	(1 675)
9	кредиторская задолженность	(408)	(408)
10	Итого обязательств	(2 083)	(2 083)
11	Чистая балансовая позиция	120 578	120 578

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	624	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	31 222
5	дебиторская задолженность	33 250	33 250
6	Итого активов	125 613	125 613
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(766)	(766)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(751)	(751)
9	кредиторская задолженность	(15)	(15)
10	Итого обязательств	(766)	(766)
11	Чистая балансовая позиция	124 847	124 847

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 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	543	405	540	540	540	360	2 928
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	135	405	540	540	540	360	2 520
3	обязательства по аренде	135	405	540	540	540	360	2 520
4	кредиторская задолженность, в том числе:	408	-	-	-	-	-	408
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	-	-	-	12
6	прочее	396	-	-	-	-	-	396
7	Итого обязательств	543	405	540	540	540	360	2 928

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	150	405	270	825
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	135	405	270	810
3	обязательства по аренде	135	405	270	810
4	кредиторская задолженность, в том числе:	15	-	-	15
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	12	-	-	12
6	прочее	3	-	-	3
7	Итого обязательств	150	405	270	825

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 27.6

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	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Раздел I. Активы								
1	Денежные средства, в том числе:	52	-	-	-	-	-	52
2	расчетные счета	52	-	-	-	-	-	52
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 286	72 323	-	-	-	-	122 609
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 286	-	-	-	-	-	50 286
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 286	-	-	-	-	-	50 286
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	39 073	-	-	-	-	39 073
7	прочие выданные займы	-	39 073	-	-	-	-	39 073
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	33 250	-	-	-	-	33 250
9	дебиторская задолженность клиентов	-	33 250	-	-	-	-	33 250
10	Итого активов	50 338	72 323	-	-	-	-	122 661
Раздел II. Обязательства								
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(466)	(191)	(299)	(360)	(432)	(335)	(2 083)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(58)	(191)	(299)	(360)	(432)	(335)	(1 675)
13	обязательства по аренде	(58)	(191)	(299)	(360)	(432)	(335)	(1 675)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(408)	-	-	-	-	-	(408)
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(12)	-	-	-	-	-	(12)
16	прочее	(396)	-	-	-	-	-	(396)
17	Итого обязательств	(466)	(191)	(299)	(360)	(432)	(335)	(2 083)
18	Итого разрыв ликвидности	49 872	72 132	(299)	(360)	(432)	(335)	120 578

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.6

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	624	-	-	624
2	расчетные счета	624	-	-	624
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	64 472	-	124 989
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60 517	-	-	60 517
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	-	-	60 517
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	31 222	-	31 222
7	прочие выданные займы	-	31 222	-	31 222
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	33 250	-	33 250
9	дебиторская задолженность клиентов	-	33 250	-	33 250
10	Итого активов	61 141	64 472	-	125 613
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(133)	(371)	(262)	(766)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(118)	(371)	(262)	(751)
13	обязательства по аренде	(118)	(371)	(262)	(751)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(15)	-	-	(15)
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(12)	-	-	(12)
16	прочее	(3)	-	-	(3)
17	Итого обязательств	(133)	(371)	(262)	(766)
18	Итого разрыв ликвидности	61 008	64 101	(262)	124 847

Примечание 27. Управление рисками
Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	52	52
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	122 609	122 609
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	50 286	50 286
4	займы выданные и прочие размещенные средства	39 073	39 073
5	дебиторская задолженность	33 250	33 250
6	Итого активов	122 661	122 661
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 083)	(2 083)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 675)	(1 675)
9	кредиторская задолженность	(408)	(408)
10	Итого обязательств	(2 083)	(2 083)
11	Чистая балансовая позиция	120 578	120 578

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

Таблица 27.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	624	624
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	124 989	124 989
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	60 517	60 517
4	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	31 222
5	дебиторская задолженность	33 250	33 250
6	Итого активов	125 613	125 613
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(766)	(766)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(751)	(751)
9	кредиторская задолженность	(15)	(15)
10	Итого обязательств	(766)	(766)
11	Чистая балансовая позиция	124 847	124 847

Примечание 27. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Значимые валютные риски отсутствуют в связи с отсутствием у Общества активов и обязательств в валютах, отличных от российского рубля.

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Значимые процентные риски отсутствуют в связи с тем, что по всем финансовым вложениям Общества установлены фиксированные ставки.

Примечание 28. Условные обязательства

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Условные обязательства отсутствуют.
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы отсутствуют.

Примечание 29. 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 29.1

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:	50 338	72 323	122 661	122 661
2	денежные средства, в том числе:	52	-	52	52
3	расчетные счета	52	-	52	52
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	50 286	72 323	122 609	122 609
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	50 286	-	50 286	50 286
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	50 286	-	50 286	50 286
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	39 073	39 073	39 073
8	прочие выданные займы	-	39 073	39 073	39 073
9	дебиторская задолженность, в том	-	33 250	33 250	33 250
10	дебиторская задолженность	-	33 250	33 250	33 250
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 083	2 083	2 083
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	-	2 083	2 083	2 083
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том	-	1 675	1 675	1 675
14	обязательства по аренде	-	1 675	1 675	1 675
15	кредиторская задолженность, в том	-	408	408	408
16	кредиторская задолженность по информационно-	-	12	12	12
17	прочее	-	396	396	396

Примечание 29. 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 2024 г.

Таблица 29.1

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:	61 141	64 472	125 613	125 613
2	денежные средства, в том числе:	624	-	624	624
3	расчетные счета	624	-	624	624
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	60 517	64 472	124 989	124 989
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	60 517	-	60 517	60 517
6	депозиты в кредитных организациях и банках-	60 517	-	60 517	60 517
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	31 222	31 222	31 222
8	прочие выданные займы	-	31 222	31 222	31 222
9	дебиторская задолженность, в том	-	33 250	33 250	33 250
10	дебиторская задолженность	-	33 250	33 250	33 250
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	766	766	766
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том	-	766	766	766
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том	-	751	751	751
14	обязательства по аренде	-	751	751	751
15	кредиторская задолженность, в том	-	15	15	15
16	кредиторская задолженность по информационно-	-	12	12	12
17	прочее	-	3	3	3

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 073	-	-	39 073
2	займы выданные и прочие размещенные средства	39 073	-	-	39 073
3	Прочие обязательства	-	1 142	-	1 142
4	Текстовое пояснение	<p>1. В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом, единственным участником и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: расчеты по оплате труда, выдачу и погашение займов выданных участнику, получение услуг от контрагента. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.2. Остатки по обязательствам по ключевому управленческому персоналу включают задолженность по краткосрочным вознаграждениям в сумме 1142 тыс руб. (на 31.12.2024 - 779 тыс руб.) 3. В 2025г. осуществлялись расчеты с Участником по выплате дивидендов. Начислены и выплачены дивиденды за 2024 г. - 67768 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2025 года - 243700 тысяч рублей. В 2024г. осуществлялись расчеты с Участником по выплате дивидендов. Начислены и выплачены дивиденды за 2023 г. - 40417 тысяч рублей и промежуточные дивиденды за 1 -3 квартал 2024 года - 199550 тысяч рублей. Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.4. По столбцу «Материнское предприятие» отражены данные по остаткам по операциям с единственным участником (выданным займам). Данные отражены за вычетом резерва под ожидаемые кредитный убытки. По состоянию на 31.12.25 сумма займа, выданного единственному участнику, составляет 40000 тыс. руб., сумма начисленных процентов 674 тыс. руб., сумма резерва 1601 тыс. руб. Займы выданы под рыночные ставки (12,7% и 13,5% годовых), срок погашения – 30.04.2026г. По состоянию на 31.12.24 сумма займа, выданного единственному участнику, составляет 32000 тыс. руб., сумма начисленных процентов 444 тыс. руб., сумма резерва 1222 тыс. руб. Заем выдан под ставку 15% годовых, срок погашения – 30.04.2025г.</p>			

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

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 222	-	-	31 222
2	займы выданные и прочие размещенные средства	31 222	-	-	31 222
3	Прочие активы	-	-	4	4
4	Прочие обязательства	-	779	-	779

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	9 457	-	-	9 457
2	процентные доходы	9 836	-	-	9 836
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(379)	-	-	(379)
4	Расходы на персонал	-	(3 607)	-	(3 607)
5	Общие и административные расходы	-	-	(30)	(30)
6	Текстовое пояснение	1. В 2025г. и 2024г. в ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции с ключевым управленческим персоналом и прочими связанными предприятиями. Эти операции включали: расчеты по оплате труда, получение услуг от контрагента. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам. 2. По столбцу «Материнское предприятие» отражены данные по доходам-расходам по операциям с единственным участником (выданным займам).			

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 383	-	-	1 383
2	процентные доходы	2 605	-	-	2 605
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1 222)	-	-	(1 222)
4	Расходы на персонал	-	(3 488)	-	(3 488)
5	Общие и административные расходы	-	-	(51)	(51)

Примечание 30. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 607	3 488
2	Итого	3 607	3 488
3	Текстовое пояснение	<p>К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная плата, включая оценочное обязательство на неиспользованный отпуск, и страховые взносы, включая взносы, начисленные на оценочное обязательство на неиспользованный отпуск. В 2025 г. (2024 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.</p>	

Примечание 31. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 31.1

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	1. Выдача займов единственному участнику. 2. Оплата вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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	1. Выданы займы единственному участнику(по рыночным ставкам): 13.01.2026г. сумма 20000 тыс руб., ставка 12,8 % годовых, срок до 31.05.2026г.; 02.02.2026г. сумма 30000 тыс. руб., ставка 12,6 % годовых, срок до 31.05.2026г.; 02.03.2026г сумма 40000 тыс руб., ставка 12,1% годовых, срок до 31.05.2026г. 2. Оплачено вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год с в сумме 394 тыс. руб.

Генеральный
Директор

(должность)

Шишонков А. Г.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

3

Марта

2026 г.