

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	96727557	1247700077350	9706041728

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Космос Капитал"  
АО "УК Космос Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва, Шаболовка ул., д № 2, помещение 2/Ц.  
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Активы</b>				
1	Денежные средства	5	12 231	39 683
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>200 426</b>	<b>13 534</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	165 052	-
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	975	792
5	дебиторская задолженность	8	34 399	12 742
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	22 916	19 033
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	16 410	19 262
8	Отложенные налоговые активы	24	-	125
9	Прочие активы	11	1 392	1 511
10	<b>Итого активов</b>		<b>253 375</b>	<b>93 148</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>				
11	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>		<b>7 363</b>	<b>11 905</b>
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	6 896	11 366
13	кредиторская задолженность	13	467	539
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	1 891	-
15	Отложенные налоговые обязательства	24	248	-
16	Прочие обязательства	14	3 482	1 425
17	<b>Итого обязательств</b>		<b>12 984</b>	<b>13 330</b>
<b>Раздел III. Капитал</b>				
18	Уставный капитал	15	30 000	30 000
19	Добавочный капитал		51 073	51 073
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		159 318	(1 255)
21	<b>Итого капитала</b>		<b>240 391</b>	<b>79 818</b>
22	<b>Итого капитала и обязательств</b>		<b>253 375</b>	<b>93 148</b>

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Фамилия, имя, отчество

24 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	96727557	1247700077350	9706041728

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Космос Капитал"  
АО "УК Космос Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва, Шаболовка ул., д № 2, помещение 2/Ц.

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Прибыли и убытки</b>				
1	<b>Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:</b>		<b>17 210</b>	<b>5 809</b>
2	процентные доходы	16	17 222	5 822
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	5,6,7	(12)	(13)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	321 938	39 625
5	Расходы на персонал	18	(75 178)	(28 497)
6	Прямые операционные расходы	19	(1 167)	(1 491)
7	Процентные расходы	20	(1 529)	(1 734)
8	Общие и административные расходы	21	(46 734)	(14 931)
9	Прочие доходы	22	-	241
10	Прочие расходы	22	(344)	(402)
11	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>214 196</b>	<b>(1 380)</b>
12	Налог на прибыль, в том числе:	24	<b>(53 623)</b>	<b>125</b>
13	текущий налог на прибыль	24	(53 250)	-
14	отложенный налог на прибыль	24	(373)	125
15	<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>		<b>160 573</b>	<b>(1 255)</b>
<b>Раздел II. Прочий совокупный доход</b>				
16	<b>Итого совокупного дохода (расхода)</b>		<b>160 573</b>	<b>(1 255)</b>

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Фамилия, имя, отчество

24 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	96727557	1247700077350	9706041728

## ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Космос Капитал"  
АО "УК Космос Капитал"

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

119049, Москва, Шаболовка ул., д № 2, помещение 2/Ц.

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по  
ОКУД 0420004  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.	-	-	-	-
2	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(1 255)	(1 255)
3	Выпуск акций (вклады участников общества)	30 000	-	-	30 000
4	Прочие взносы акционеров (участников)	-	51 073	-	51 073
5	Остаток на 31.12.2024 г.	30 000	51 073	(1 255)	79 818
6	Остаток на 01.01.2025 г.	30 000	51 073	(1 255)	79 818
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	30 000	51 073	(1 255)	79 818
8	Остаток на 01.01.2025 г.	30 000	51 073	(1 255)	79 818
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	160 573	160 573
10	<b>Остаток на 31.12.2025 г.</b>	<b>30 000</b>	<b>51 073</b>	<b>159 318</b>	<b>240 391</b>

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Фамилия, имя, отчество

24 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286596000	96727557	1247700077350	9706041728

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания Космос Капитал"  
АО "УК Космос Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119049, Москва, Шаболовка ул., д № 2, помещение 2/Ц.

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005  
Годовая  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности</b>				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		300 281	26 882
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(1 144)	(2 887)
3	Проценты полученные		17 422	5 360
4	Проценты уплаченные		(1 469)	(1 884)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(72 805)	(26 794)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(33 488)	(10 010)
7	Уплаченный налог на прибыль		(51 359)	-
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(53)	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		157 385	(9 333)
<b>Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(4 896)	(9 066)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 996)	(19 833)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(13 892)	(28 899)
<b>Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности</b>				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 499)	(3 537)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 499)	(3 537)
15	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		-	81 073
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(5 499)	77 536
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		137 994	39 304
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	39 304	-
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	177 298	39 304

Генеральный директор  
(должность)

(подпись)

Фамилия, имя, отчество

24 марта 2026

## Примечание 1. Основная деятельность организации

### Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01102 от 25.04.2024
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами.
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	119049, Москва, Шаболовка ул., д № 2, помещение 2/Ц.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09 декабря 2025 года.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Ноль
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 31.12.2025 - 13 человек (на 31.12.2024 - 9 человек)

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

### Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>По итогам 2025 года макроэкономическая динамика в Российской Федерации характеризовалась замедлением темпов экономического роста при сохранении жёстких денежно-кредитных условий. По первой оценке Росстата, валовой внутренний продукт по итогам года увеличился примерно на 1,0%, составив в номинальном выражении около 213,5 трлн руб. Годовая инфляция, согласно официальным данным статистики, сформировалась на уровне 5,59%, что свидетельствует о снижении ценового давления по сравнению с предыдущими периодами, однако при этом уровень процентных ставок в экономике в течение года оставался повышенным. Сохранявшиеся параметры денежно-кредитной политики обеспечивали ограничительный характер финансовых условий и продолжали оказывать влияние на стоимость заимствований, инвестиционную активность и структуру спроса.</p> <p>В течение года наблюдалась постепенная смена инфляционного фона. По оценкам Банка России, годовая инфляция снизилась приблизительно с 9,8% в 1 половине года до порядка 5,8% к концу года. При этом регулятор отмечал неоднородность ценовой динамики по основным компонентам потребительской корзины и влияние отдельных волатильных категорий, включая моторное топливо и плодоовощную продукцию. В IV квартале текущие темпы роста цен, скорректированные на сезонность, демонстрировали замедление по сравнению с показателями III квартала, что свидетельствовало о постепенном ослаблении инфляционного давления при одновременном сохранении повышенных инфляционных ожиданий экономических агентов.</p> <p>В декабре инфляционная динамика характеризовалась относительно низкими текущими значениями. Недельные приросты цен составляли 0,04% в период с 25 ноября по 1 декабря и 0,05% в периоды 2–8 декабря и 9–15 декабря, тогда как совокупный рост потребительских цен за месяц составил 0,32%. Вместе с тем при оценке макроэкономических условий на 2026 год учитываются потенциальные факторы риска, включая ожидаемые разовые проинфляционные эффекты, в том числе связанные с возможными изменениями параметрами косвенного налогообложения, включая налог на добавленную стоимость. Дополнительным фактором неопределённости остаётся зависимость бюджетных параметров от динамики нефтегазовых доходов: по предварительным данным Минфина, их объём в 2025 году снизился на 23,8% до 8,48 трлн руб. В соответствии с утверждёнными параметрами федерального бюджета на 2026 год запланирован дефицит в размере 3,8 трлн руб., или около 1,6% ВВП, что может оказывать влияние на условия денежно-кредитной политики и параметры финансовых рынков в предстоящем периоде.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В течение 2025 года внешние условия на финансовом рынке Российской Федерации сохранялись под влиянием ранее введённых ограничений и санкционных факторов, что продолжало оказывать влияние на инфраструктуру расчётов и доступность отдельных финансовых инструментов. Указанные обстоятельства учитывались Обществом при осуществлении операций доверительного управления, управлении ликвидностью, выборе инструментов и контрагентов, а также при организации расчётов и хранения активов через доступную рыночную инфраструктуру.

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

#### Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных для некредитных финансовых организаций (далее – НФО), в частности, с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 г. Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" и изменением форм и порядка раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности по сравнению с действующим ранее Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо.
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	Неприменимо.

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

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

Таблица 4.1

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
<b>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</b>		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>В процессе применения Учетной политики Общества руководство вырабатывает суждения, которые оказывают влияние на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности показатели и балансовые суммы активов и обязательств. Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- об оценке бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы;</li> <li>- о предполагаемых сроках аренды и применимой ставке дисконтирования;</li> <li>- о правомерности признания отложенных налоговых активов в зависимости от вероятности наличия налогооблагаемой прибыли в последующих отчетных периодах (оценка возмещаемости отложенных налоговых активов);</li> <li>- о принципах оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты (в частности, оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, и пр.).</li> </ul> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в периодах, которые они затрагивают.</p> <p>Статьи отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Расчет суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, включенных в указанную категорию, произведен на основании соответствующих профессиональных суждений.</li> <li>- Основные средства.</li> </ul> <p>В составе основных средств Общества отражены, в том числе, активы в форме права пользования по долгосрочным договорам аренды. Оценка срока аренды была произведена Обществом с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности продления аренды.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Отложенные налоговые активы.</li> </ul> <p>В целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 "Налоги на прибыль".</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Прочие обязательства.</li> </ul> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Обществом в размере величины ожидаемых затрат, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск, на основании применимых правил трудового законодательства РФ и Учетной политики Общества.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оцениваемые по амортизированной стоимости;</li> <li>- оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;</li> <li>- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</li> </ul> <p>При классификации Общество использует критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9 и соответствующими ОСБУ. При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой или амортизированной стоимости в</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>зависимости от классификации. Насколько это возможно, Общество оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Общество использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные рыночные данные и минимально используют исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.</p> <p>Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. В отдельных случаях справедливая стоимость финансового инструмента при первоначальном признании может отличаться от цены сделки. Разница между справедливой стоимостью и ценой сделки подлежит отражению в бухгалтерском учете в случае, если разница составляет более, чем 5% от стоимости приобретения.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой и валютой представления бухгалтерской (финансовой) отчетности является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.</p> <p>Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на дату совершения операции в иностранной валюте, а также на отчетную дату. Переоценке подлежат суммы, за исключением полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности Общества. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Общества руководство учитывало, помимо прочего, влияние внешних факторов, описанных в Примечании 2. Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством Общества возможного влияния существующих условий ведения финансово-хозяйственной деятельности на финансовое положение Общества в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не пересчитывались.</p>
<b>Раздел II. Изменения в учетной политике</b>		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Существенные изменения в Учетную политику Общества с 1 января 2025 года не вносились.</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>Далее приведены стандарты и поправки к ним, которые являются обязательными для годовых отчетных периодов с 1 января 2026 года или после этой даты, и которые Общество не применяет досрочно:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Поправки к МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и к МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации" (применяются для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).</li> <li>- Ежегодные усовершенствования МСФО – Выпуск 11 (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Уточнения, упрощения, исправления и изменения коснулись некоторых формулировок действующих стандартов: МСФО (IFRS) 1 "Первое применение МСФО", МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации", МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность", МСФО (IAS) 7 "Отчет о движении денежных средств"</li> <li>- Поправки к МСФО (IFRS) 10 "Консолидированная финансовая отчетность" и МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия" (применяются для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты).</li> <li>- МСФО (IFRS) 18 "Представление и раскрытия в финансовой отчетности". Новый стандарт заменит собой МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (применяется для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).</li> <li>- МСФО (IFRS) 19 "Дочерние предприятия без публичной ответственности: раскрытия информации" (применяется для отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты).</li> </ul> <p>Ожидается, что указанные стандарты и поправки не окажут значительного влияния на Общество и его бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Кроме того, с 1 января 2026 года вступили в силу следующие Положения и Указания Банка России, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Положение Банка России от 10.10.2025 № 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной</li> </ul>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 10.10.2025 № 7205-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 августа 2022 года N 803-П".</p> <p>- Указание Банка России от 10.10.2025 № 7206-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 10.10.2025 № 7208-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада".</p> <p>- Указание Банка России от 10.10.2025 № 7209-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами".</p> <p>- Указание Банка России от 10.10.2025 № 7210-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 30.06.2025 № 7115-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям".</p> <p>- Указание Банка России от 30.06.2025 № 7117-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 30.06.2025 № 7118-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 31.03.2025 № 7025-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 31.03.2025 № 7026-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>- Указание Банка России от 31.03.2025 № 7027-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>В настоящий момент Общество проводит оценку влияния указанных нормативных актов на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
<b>Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов</b>		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- денежные средства в кассе, на расчетных и специальных (корпоративных) счетах в кредитных организациях;</li> <li>- депозиты, срок размещения которых составляет не более трех месяцев;</li> <li>- денежные средства на брокерских счетах.</li> </ul>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Общество классифицирует денежные средства, размещенные по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты размещения по амортизированной стоимости. На дату размещения денежных средств по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости.</p> <p>В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. На основании профессионального суждения процентная ставка по договору банковского</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>вклада может быть признана нерыночной, если она выходит за рамки диапазона значений рыночных ставок. В этом случае при отражении в бухгалтерском учете договора банковского вклада применяется рыночная процентная ставка в качестве эффективной ставки процента (ЭСП) и пересчитывается амортизированная стоимость с применением метода ЭСП.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к договорам банковского вклада в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам, размещенным по договору банковского вклада, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Финансовые активы, которые не были классифицированы Обществом в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>Общество может на дату первоначального признания финансовых активов по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.</p> <p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат по сделке. После первоначального признания и до прекращения признания, не позднее последнего дня месяца все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.</p> <p>При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке на дату совершения операций подлежат все оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ценные бумаги этого выпуска (эмитента).</p> <p>Под финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы под ожидаемые кредитные убытки не формируются.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, у Общества отсутствует по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество относит финансовые активы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;</li> <li>- условия выпуска финансовых активов обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.</li> </ul> <p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке, после первоначального признания и до прекращения признания – по амортизированной стоимости.</p> <p>Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Общество формирует резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, руководствуясь требованиями МСФО (IFRS) 9.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, учитываемых на балансовых счетах 601 и 602, осуществляется без проведения последующей переоценки. В случае наличия обесценения, по указанным активам создаются соответствующие</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		резервы под обесценение.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	В состав прочих активов Обществом включаются требования, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой или амортизированной стоимости. В частности, в качестве прочих активов Обществом отражены авансы, уплаченные поставщикам за приобретенные товары (услуги, работы), суммы переплаты по налогам и сборам и др. Прочие нефинансовые активы учитываются Обществом по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, определенного на основании МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых обязательств в отчетном и сопоставимом периодах не формировалась.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости за исключением случаев, когда иная классификация требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	В течение отчетного и сопоставимого периодов отсутствовали операции по взаимозачету существенных сумм финансовых активов и обязательств.
<b>Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования</b>		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо.
<b>Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества</b>		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Неприменимо.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо.
<b>Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств</b>		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более, чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>- первоначальная стоимость объекта превышает сто тысяч рублей. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость на основании п. 5 ст. 170 НК РФ.</p> <p>Для последующей оценки основных средств Общество применительно ко всем группам однородных основных средств использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>На конец каждого отчетного года проводится проверка на обесценение объектов основных средств. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату признания (дату готовности к использованию) исходя из ожидаемых:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- срока использования,</li> <li>- физического и морального износа,</li> <li>- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.</li> </ul> <p>Применяемые сроки полезного использования по классам активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- первая группа от 1-2 лет включительно;</li> <li>- вторая группа от 2-3 включительно;</li> <li>- третья группа от 3-5 лет включительно;</li> <li>- четвертая группа от 5-7 включительно;</li> <li>- прочие группы.</li> </ul>
<b>Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов</b>		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд;</li> <li>- Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;</li> <li>право 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;</li> <li>- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (контроль над объектом);</li> <li>- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);</li> <li>- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;</li> <li>- объект не имеет материально-вещественной формы;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;</li> <li>- первоначальная стоимость объекта превышает сто тысяч рублей.</li> </ul> <p>К нематериальным активам относятся, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами);</li> <li>- программное обеспечение (в том числе, на которое у Общества отсутствуют исключительные права), и т.п.</li> </ul>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		нематериального актива в соответствии с намерениями руководства, включая налог на добавленную стоимость на основании п. 5 ст. 170 НК РФ. Для последующей оценки Общество применительно ко всем нематериальным активам использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится проверка нематериальных активов на обесценение. Убытки от обесценения подлежат признанию на дату их выявления. На конец каждого отчетного года определяется наличие признаков того, что убыток от обесценения нематериального актива, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При наличии таких признаков, осуществляется полное или частичное восстановление признанного убытка в пределах стоимости нематериального актива (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.
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	По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования у Общества отсутствовали.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Общество применяет линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Начисление амортизации по объекту начинается с даты, когда он становится готов к использованию.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные 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 на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;</li> <li>- Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива;</li> <li>- Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива;</li> <li>- Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</li> </ul> <p>Если Общество, исходя из критериев, определенных выше, не может отделить стадию исследований от стадии разработки при осуществлении работ, направленных на создание нематериального актива, то произведенные затраты учитываются в качестве затрат на стадии исследований.</p> <p>Затраты, первоначально признанные в качестве расходов, впоследствии не могут быть признаны в составе первоначальной стоимости нематериального актива.</p>
<b>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</b>		
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>Под краткосрочными вознаграждениями работникам понимаются все виды вознаграждений работникам (кроме выходных пособий), выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода. К краткосрочным вознаграждениям работникам, в частности, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты);</li> <li>- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие);</li> <li>- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (медицинское</li> </ul>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения).</p> <p>Общество признает обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам за осуществление работниками трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение.</p> <p>Общество признает обязательства по оплате накапливаемых периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия, на которые эти работники имеют право; по оплате не накапливаемых периодов отсутствия – непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на дату, когда оно не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений.</p> <p>Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами (негосударственное пенсионное обеспечение), признаются в размере взносов, подлежащих уплате в негосударственный пенсионный фонд, и не дисконтируются в связи с тем, что перечисление платежей происходит в полном объеме в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Общество не реализует пенсионные планы с установленными выплатами.
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.
<b>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</b>		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Обществом-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. При заключении договора, признаваемого долгосрочной арендой, Общество осуществляет признание:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- актива в форме права пользования (строка "Основные средства" бухгалтерского баланса);</li> <li>- арендных обязательств (строка "Кредиты, займы и прочие привлеченные средства" бухгалтерского баланса).</li> </ul> <p>На дату начала аренды обязательства по аренде оцениваются в сумме, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если эта ставка может быть определена. При невозможности определения такой ставки Общество использует средневзвешенную процентную ставку по аналогичным заимствованиям, публикуемую Банком России. Периоды действия опционов на продление и прекращение договора аренды включаются в срок аренды только в том случае, если имеется достаточная уверенность в том, что аренда будет продлена или договор аренды не будет прекращен. Оценивая наличие достаточной уверенности в том, что арендатор исполнит опцион на продление аренды, либо в том, что арендатор не исполнит опцион на прекращение аренды, Общество учитывает все уместные факты и обстоятельства, которые приводят к возникновению у арендатора экономического стимула для исполнения опциона на продление аренды или неисполнения опциона на прекращение аренды.</p>
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам	<p>Общество-арендатор не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 "Аренда" в отношении следующих позиций:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(a) краткосрочная аренда; и</li> <li>(b) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.</li> </ul>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
	аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Арендные платежи по краткосрочной аренде Общество признает в качестве расхода в течение срока аренды. Аренда, в которой базовый актив не превышает стоимость 300 тыс. руб., признается Обществом договором аренды актива с низкой стоимостью, в отношении которого применяется порядок учета краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	На дату начала аренды обязательство по договору аренды оценивается Обществом по приведенной стоимости арендных платежей. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется информация о средневзвешенных процентных ставках по аналогичным заимствованиям в соответствии со статистическим бюллетенем Банка России, раскрываемой на официальном сайте ( <a href="http://www.cbr.ru/statistics/int_rat">http://www.cbr.ru/statistics/int_rat</a> ) на дату признания актива в форме права пользования и обязательства по Договорам аренды нежилого помещения.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Неприменимо.
<b>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</b>		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Данная категория активов в отчетном и сопоставимом периодах не формировалась.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий: - затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Обществом; - определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования. В дальнейшем запасы оцениваются Обществом на отчетную дату по наименьшей из следующих величин: - фактическая себестоимость запасов; - чистая стоимость продажи запасов.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает в бухгалтерском учете резерв-оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что оно их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов. Общество обеспечивает документальное подтверждение обоснованности такой оценки. Общество определяет величину резерва-оценочного обязательства путем дисконтирования предполагаемых будущих потоков денежных средств с использованием ставки дисконтирования в случае, если срок с даты признания резерва-оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва-оценочного обязательства составляет год и более. Резервы-оценочные обязательства пересматриваются ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Резерв-оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых он изначально признан.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров, выполнения работ, оказания услуг Обществу, вследствие которых у Общества возникает юридически обусловленная обязанность выплатить денежные средства. Кредиторская задолженность отражается по

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		амортизированной стоимости, если иное не требуется в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Кредиторская задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок один год и более), учитывается при первоначальном признании и последующем учете по цене договора. Общество прекращает признание кредиторской задолженности (или ее части) в Бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда она погашена (т.е. предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по иным основаниям).
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции акционерного общества классифицируются как уставный капитал. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость выпущенных акций, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход (добавочный капитал), за вычетом дополнительных затрат, непосредственно относящихся к эмиссии новых акций.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Выкупа собственных акций в отчетном и сопоставимом периодах не было.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд Общества формируется в соответствии с требованиями российского законодательства и предназначен для покрытия его убытков, погашения облигаций Общества и выкупа его акций в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Общества формируется в соответствии с Уставом, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 5% от величины уставного капитала.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении временных разниц. Временные разницы определяются как разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. В бухгалтерском учете отражаются возникновение и изменение размера отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за отчетный период. В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство/отложенный налоговый актив учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. В той мере, в которой Общество не ожидает получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается на последний календарный день каждого квартала и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы не подлежат дисконтированию. Общество производит взаимозачет отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств в том и только в том случае, если: - Общество имеет юридически защищенное право на зачет текущих налоговых активов против текущих налоговых обязательств; и - отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства относятся к налогам на прибыль, взимаемым одним и тем же налоговым органом.
52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму дивидендов, признаваемую в качестве распределений в пользу собственников в течение периода. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды, на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 "События после отчетного периода", раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо.

## Примечание 5. Денежные средства

### Денежные средства

Таблица 5.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	12 232	(1)	12 231	39 688	(5)	39 683
2	<b>Итого</b>	<b>12 232</b>	<b>(1)</b>	<b>12 231</b>	<b>39 688</b>	<b>(5)</b>	<b>39 683</b>

По состоянию на 31 сентября 2025 г. более 100 % от общей суммы денежных средств составляли остатки на расчетных счетах в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 12 232 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 г.: 100% – в одной кредитной организации с общей суммой денежных средств 39 688 тыс. рублей). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025г. и на 31 декабря 2024 г. у Общества не было.

### Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	12 231	39 683
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	165 052	-
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1	-
4	Прочее	14	(379)
5	<b>Итого</b>	<b>177 298</b>	<b>39 304</b>

Операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, в 2025 и 2024 годах отсутствовали.

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

Таблица 5.3  
тыс. руб.

Номер строки	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:	5	5
2	расчетные счета	5	5
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4)	(4)
4	расчетные счета	(4)	(4)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	1
6	расчетные счета	1	1

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

Таблица 5.3  
тыс. руб.

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

**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**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.
1	2	3	4	5
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 067	(15)	165 052
2	Итого	165 067	(15)	165 052

По состоянию на 31 декабря 2025 года Общество размещало депозиты в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 165 067 тыс. рублей, или 100 % от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31 декабря 2024 года: неприменимо.)

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

**Таблица 6.2**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	15	15
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	15
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	15	15
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15	15

**Информация по номинальным процентным ставкам и ожидаемым срокам погашения по средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах на 31.12.2025 г.**

**Таблица 6.3**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Диапазон контрактных процентных ставок на 31.12.2025 г.	Временной интервал сроков погашения на 31.12.2025 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	14,8%	До 31 день

**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**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	985	(10)	975	800	(8)	792
2	<b>Итого</b>	<b>985</b>	<b>(10)</b>	<b>975</b>	<b>800</b>	<b>(8)</b>	<b>792</b>

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2025 г.**

**Таблица 7.2**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	8	8
2	прочее	8	8
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
4	прочее	2	2
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	10	10
6	прочее	10	10

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам за 2024 г.**

**Таблица 7.2**  
тыс. руб.

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

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

**Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

**Таблица 8.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	34 399	34 399	12 742	12 742
2	<b>Итого</b>	<b>34 399</b>	<b>34 399</b>	<b>12 742</b>	<b>12 742</b>

По состоянию на 31.12.2025 года дебиторская задолженность представлена дебиторской задолженностью ЗПИФ по уплате вознаграждения управляющей компании за управление по договорам доверительного управления балансовой стоимостью 34 399 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 12 742 тыс. рублей).

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

**Нематериальные активы и капитальные вложения в них**

**Таблица 9.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	
1	2	3	4	5
1	Поступление	12 135	7 698	19 833
2	Амортизация	(439)	(361)	(800)
3	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>11 696</b>	<b>7 337</b>	<b>19 033</b>
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 135	7 698	19 833
5	накопленная амортизация	(439)	(361)	(800)
6	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:</b>	<b>11 696</b>	<b>7 337</b>	<b>19 033</b>
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 135	7 698	19 833
8	накопленная амортизация	(439)	(361)	(800)
9	Поступление		8 996	8 996
10	Амортизация	(2 426)	(2 687)	(5 113)
11	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:</b>	<b>9 270</b>	<b>13 646</b>	<b>22 916</b>
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	12 135	16 694	28 829
13	накопленная амортизация	(2 865)	(3 048)	(5 913)

Общество на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. Все НМА приобретались за плату.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. Капитализированные затраты по займам в стоимости нематериальных активов отсутствуют.

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

### Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Поступление	9 066	-	15 529	24 595
2	Амортизация	(931)	-	(4 402)	(5 333)
3	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:</b>	<b>8 135</b>	<b>-</b>	<b>11 127</b>	<b>19 262</b>
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 066	-	15 529	24 595
5	накопленная амортизация	(931)	-	(4 402)	(5 333)
6	<b>Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:</b>	<b>8 135</b>	<b>-</b>	<b>11 127</b>	<b>19 262</b>
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 066	-	15 529	24 595
8	накопленная амортизация	(931)	-	(4 402)	(5 333)
9	Поступление	4 788	108	970	5 866
10	Амортизация	(3 129)	(11)	(5 578)	(8 718)
11	<b>Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:</b>	<b>9 794</b>	<b>97</b>	<b>6 519</b>	<b>16 410</b>
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	13 854	108	16 499	30 461
13	накопленная амортизация	(4 060)	(11)	(9 980)	(14 051)

Общество на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не имело основных средств с неопределенным сроком полезного использования.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года признаки основных средств отсутствовали. Капитализированные затраты по займам в стоимости основных средств отсутствуют.

## Примечание 11. Прочие активы

### Прочие активы

Таблица 11.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 392	1 392	1 511	1 511
2	<b>Итого</b>	<b>1 392</b>	<b>1 392</b>	<b>1 511</b>	<b>1 511</b>

## 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  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	6 896	11 366
2	<b>Итого</b>	<b>6 896</b>	<b>11 366</b>

### Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 12.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15,64%	25.02.2027	15,64%	25.02.2027

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

**Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

**Таблица 13.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	83
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	15
3	Прочее	440	441
4	<b>Итого</b>	<b>467</b>	<b>539</b>

**Примечание 14. Прочие обязательства**

**Прочие обязательства**

**Таблица 14.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	2 866	1 132
2	Расчеты по социальному страхованию	616	293
3	<b>Итого</b>	<b>3 482</b>	<b>1 425</b>

**Примечание 15. Капитал и управление капиталом**

**Уставный капитал акционерного общества**

**Таблица 15.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	-	-	-
2	Эмиссия	300 000	30 000	<b>30 000</b>
3	На 31.12.2024 г.	300 000	30 000	<b>30 000</b>
4	На 01.01.2025 г.	300 000	30 000	<b>30 000</b>
5	На 31.12.2025 г.	300 000	30 000	<b>30 000</b>

Номинальный зарегистрированный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 30 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 30 000 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 и 31 декабря 2024 года все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

**Управление капиталом**

**Таблица 15.2**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 31 декабря 2025 года 28 912 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 25 917 тыс. рублей). На 31 декабря 2025 года величина собственных средств Общества составляет 163 448 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 29 940 тыс. рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствуют.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют.

## Примечание 16. Процентные доходы

### Процентные доходы

Таблица 16.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	17 222	5 822
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	9 411	-
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	112	79
4	прочее	7 700	5 743
5	<b>Итого</b>	<b>17 222</b>	<b>5 822</b>

## Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

### Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
<b>Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности</b>			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	321 938	39 625
2	<b>Итого</b>	<b>321 938</b>	<b>39 625</b>
3	<b>Всего</b>	<b>321 938</b>	<b>39 625</b>

## Примечание 18. Расходы на персонал

### Расходы на персонал

Таблица 18.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	62 049	22 345
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	12 601	5 900
3	Прочее	528	252
4	<b>Итого</b>	<b>75 178</b>	<b>28 497</b>

## Примечание 19. Прямые операционные расходы

### Прямые операционные расходы

Таблица 19.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	200	91
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	967	1 320
3	Прочее	-	80
4	<b>Итого</b>	<b>1 167</b>	<b>1 491</b>

## Примечание 20. Процентные расходы

### Процентные расходы

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 529	1 734
2	<b>Итого</b>	<b>1 529</b>	<b>1 734</b>

## Примечание 21. Общие и административные расходы

### Общие и административные расходы

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	368	259
2	Амортизация основных средств	8 718	5 333
3	Амортизация нематериальных активов	5 113	801
4	Расходы по аренде	2	148
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 239	313
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	18 345	2 575
7	Транспортные расходы	75	14
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	262	-
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	42
10	Прочее	12 612	5 446
11	<b>Итого</b>	<b>46 734</b>	<b>14 931</b>

## Примечание 22. Прочие доходы и расходы

### Прочие доходы

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	241
2	<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>241</b>

### Прочие расходы

Таблица 22.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	344	402
2	<b>Итого</b>	<b>344</b>	<b>402</b>

## Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором  
31.12.2025 г.

Таблица 23.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офисное помещение для ведения своей деятельности. Договор аренды недвижимости заключен на срок до 25 февраля 2027 г.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют.
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Отсутствуют.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В 2025 году пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде был связан с увеличением арендной платы. Эффект от пересмотра составил 970 тыс. рублей.

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

Таблица 23.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	6 519	11 127
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	6 896	11 366

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

Таблица 23.3  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	<b>Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:</b>	<b>(1 831)</b>	<b>(2 560)</b>
2	проценты уплаченные	(1 469)	(1 884)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(362)	(676)
4	<b>Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:</b>	<b>(5 499)</b>	<b>(3 537)</b>
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(5 499)	(3 537)
6	<b>Итого</b>	<b>(7 330)</b>	<b>(6 097)</b>

## Примечание 24. Налог на прибыль

### Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	53 250	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	373	(125)
3	<b>Итого налог на прибыль, в том числе:</b>	<b>53 623</b>	<b>(125)</b>
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	53 623	(125)

Текущая ставка налога на прибыль составляет 25% (в 2024 году: 20%).

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

Таблица 24.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	214 196	(1 380)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	53 549	(276)
3	<b>Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:</b>	<b>74</b>	<b>156</b>
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	74	156
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(5)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	53 623	(125)

### Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Внеоборотные активы	4 096	2 771	1 325
2	Обязательство по аренде (МСФО 16)	1 724	(1 118)	2 842
3	Прочие активы	5 594	2 183	3 411
4	Финансовые активы	52	51	1
5	Общая сумма отложенного налогового актива	11 466	3 887	7 579
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	-	(1 387)	1 387
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	11 466	2 500	8 966
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
8	Внеоборотные активы	(11 714)	(2 873)	(8 841)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(11 714)	(2 873)	(8 841)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(248)	(373)	125
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(248)	(373)	125

### Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
<b>Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток</b>				
1	Внеоборотные активы	1 325	1 325	-
2	Обязательство по аренде (МСФО 16)	2 842	2 842	-
3	Прочие активы	3 411	3 411	-
4	Финансовые активы	1	1	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	7 579	7 579	-
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 387	1 387	-
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 966	8 966	-
<b>Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу</b>				
8	Внеоборотные активы	(8 841)	(8 841)	-
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(8 841)	(8 841)	-
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	125	125	-
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	125	125	-

Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В Обществе действует единая система управления рисками, в рамках которой осуществляется управление рисками, которые могут оказывать влияние на деятельность как организации в целом, так и средств, переданных в доверительное управление. Процессы управления рисками интегрированы в процессы стратегического планирования и управления. Цели, задачи и основные принципы, а также перечень основных функций системы управления рисками Общества определены в Политике по управлению. Положения указанной Политики являются основой для организации деятельности по управлению рисками в Обществе, исходя из масштабов и специфики бизнеса доверительного управления, а также с учетом системы управления рисками Общества.</p> <p>Целью Системы управления рисками является обеспечение приемлемого уровня рисков для достижения Обществом стратегических целей в интересах акционеров в долгосрочной перспективе.</p> <p>Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом по сделке/эмитентом инструмента своих обязательств или в результате изменения (ухудшения) рейтинга контрагента/эмитента. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе.</p> <p>Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества эмитента (контрагента) и сроков заимствований (проведения операций). Порядок организации и осуществления процессов и мероприятий в рамках управления кредитным риском, структура лимитов принятия кредитного риска на контрагента/группу связанных контрагентов, общие принципы установления лимитов разных уровней, а также процедуры мониторинга контрагентов / групп связанных контрагентов установлены в Регламенте лимитирования операций с инструментами кредитного риска, являющемся неотъемлемой частью Политики по управлению рисками.</p> <p>Также Общество придерживается практики расчета ожидаемых кредитных убытков (EGL) при управлении кредитным риском. Расчет осуществляется в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) на постоянной основе.</p> <p>Под расчетом ожидаемых кредитных убытков понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год по соответствующей стоимости под риском дефолта.</p> <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков представляют собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта, выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта (EAD), убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору.</p> <p>Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Подверженность Общества кредитному риску оценивается на регулярной основе с учетом текущей структуры портфеля, качества активов и сформированных резервов.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - факт реализации события кредитного риска со стороны контрагента, т.е. риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом. Подтверждением дефолта являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-неплатежеспособность контрагента/эмитента (государства, организации или физического лица);</li> <li>-нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа) и других соглашений по привлечению денежных средств;</li> <li>-прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность.</li> </ul>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Политика списания финансовых активов закреплена в Учетной политике Общества. Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка кредитного риска производится обычно индивидуально по каждому финансовому инструменту, при этом оценка риска кредитных потерь может производиться на групповой основе в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В рамках применения миграционной модели Общество осуществляет корректировку вероятностей дефолта на макроэкономический фактор. На основании данных о дефолтах в прошлых периодах определяется макроэкономический показатель, изменение которого влияет на вероятность дефолта по просроченным платежам. На основании исторических значений макроэкономического показателя и вероятностей дефолта по просроченным платежам строится линейная парная регрессия для определения зависимости изменения вероятности дефолта от макроэкономического фактора. Используя прогнозное значение макроэкономического показателя, на основании полученной регрессии вычисляется прогнозное значение изменения вероятности дефолта.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>Ожидаемые кредитные убытки оцениваются исходя из «трехуровневой» модели учета обесценения на основании изменения кредитного качества финансового инструмента с момента первоначального признания:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Уровень 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска (оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков на горизонте, не превышающем 12 месяцев);</li> <li>• Уровень 2 – при выявлении значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится на Уровень 2, однако пока еще не считается обесцененным (оценочный резерв создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента);</li> <li>• Уровень 3 – финансовый инструмент является обесцененным (оценочный резерв создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок действия финансового инструмента).</li> </ul> <p>Ожидаемые кредитные убытки зависят от суммы и срока выплат, поэтому кредитный убыток возникает даже в том случае, если Общество ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено условиями договора.</p> <p>Для обеспечения сопоставимости уровня кредитного риска по операциям с различными категориями финансовых инструментов Обществом применяется рейтинговая оценка контрагентов.</p> <p>На дату первоначального признания финансового актива Общество относит контрагента к одной из рейтинговых групп, приведенных в разделе «Категории рейтингов, используемые при оценке кредитного качества финансовых инструментов»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Рейтинг А;</li> <li>- Рейтинг В;</li> <li>- Рейтинг С;</li> <li>- Рейтинг D;</li> <li>- Без рейтинга.</li> </ul> <p>По состоянию на каждую отчетную дату Общество оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания. При проведении оценки Общество ориентируется на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента. Чтобы сделать такую оценку, Общество сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания и анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, доступную без чрезмерных затрат или усилий, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.</p> <p>Если информация, которая является более прогностичной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество использует информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания.</p>

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо.
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	Не применимо.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2025 г.**

Таблица 25.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>12 232</b>	-
2	расчетные счета	12 232	-
3	<b>Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>165 067</b>	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 067	-
5	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>985</b>
6	прочее	-	985
7	<b>Итого</b>	<b>177 299</b>	<b>985</b>

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.**

Таблица 25.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	<b>39 688</b>	-
2	расчетные счета	39 688	-
3	<b>Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>800</b>
4	прочее	-	800
5	<b>Итого</b>	<b>39 688</b>	<b>800</b>

Для целей оценки использованы рейтинги кредитных рейтинговых агентств: АКРА (АО), АО "Эксперт РА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации - для российских объектов рейтинга. При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Общество относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D на основании Таблицы сопоставления рейтингов.

Таблица соответствия рейтингов

Moody's	Fitch	S&P	АКРА	Эксперт РА	Категория
Aaa	AAA	AAA			Рейтинг А
Aa1	AA+	AA+			
Aa2	AA	AA			
Aa3	AA-	AA-			
A1	A+	A+			
A2	A	A			
A3	A-	A-			
Baa1	BBB+	BBB+			
Baa2	BBB	BBB			
Baa3	BBB-	BBB-	AAA(RU)	AAA	
Ba1	BB+	BB+	AA+(RU) / AA(RU) / AA-(RU)	ruAA+ / ruAA / ruAA-	Рейтинг. В
Ba2	BB	BB	A+(RU) / A(RU)	ruA+ / ruA	
Ba3	BB-	BB-	A-(RU) / BBB+(RU) / BBB(RU)	ruA- / ruBBB+ / ruBBB	
B1	B+	B+	BBB-(RU) / BB+(RU)	ruBBB- / ruBB+	Рейтинг. С
B2	B	B	BB(RU) / BB-(RU)	ruBB / ruBB-	
B3	B-	B-	B+(RU) / B(RU) / B-(RU)	ruB+ / ruB / ruB-	
Caа/Ca/C	CCC/C	CCC/C	CCC/CC/C	CCC/CC/C	Рейтинг D

### Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 25.3  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	12 231	12 231
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>200 426</b>	<b>200 426</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 052	165 052
4	займы выданные и прочие размещенные средства	975	975
5	дебиторская задолженность	34 399	34 399
6	<b>Итого активов</b>	<b>212 657</b>	<b>212 657</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
7	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(7 363)</b>	<b>(7 363)</b>
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 896)	(6 896)
9	кредиторская задолженность	(467)	(467)
10	<b>Итого обязательств</b>	<b>(7 363)</b>	<b>(7 363)</b>
11	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>205 294</b>	<b>205 294</b>

### Географический анализ финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации (сравнительные данные), на 31.12.2024 г.

Таблица 25.3  
тыс.руб

Номер строки	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	39 683	39 683
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>13 534</b>	<b>13 534</b>
3	займы выданные и прочие размещенные средства	792	792
4	дебиторская задолженность	12 742	12 742
5	<b>Итого активов</b>	<b>53 217</b>	<b>53 217</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
6	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(11 905)</b>	<b>(11 905)</b>
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(11 366)	(11 366)
8	кредиторская задолженность	(539)	(539)
9	<b>Итого обязательств</b>	<b>(11 905)</b>	<b>(11 905)</b>
10	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>41 312</b>	<b>41 312</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2025 г.**

Таблица 25.4  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 220</b>	<b>5 258</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>7 991</b>
2	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	<b>1 753</b>	<b>5 258</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>7 524</b>
3	обязательства по аренде	1 753	5 258	513	-	7 524
4	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>467</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>467</b>
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	27	-	-	-	27
6	прочее	440	-	-	-	440
7	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 220</b>	<b>5 258</b>	<b>513</b>	<b>-</b>	<b>7 991</b>

**Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.**

Таблица 25.4  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>2 149</b>	<b>4 830</b>	<b>6 440</b>	<b>1 073</b>	<b>14 492</b>
2	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	<b>1 610</b>	<b>4 830</b>	<b>6 440</b>	<b>1 073</b>	<b>13 953</b>
3	обязательства по аренде	1 610	4 830	6 440	1 073	13 953
4	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>539</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>539</b>
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	83	-	-	-	83
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	15	-	-	-	15
7	прочее	441	-	-	-	441
8	<b>Итого обязательств</b>	<b>2 149</b>	<b>4 830</b>	<b>6 440</b>	<b>1 073</b>	<b>14 492</b>

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 г.**

Таблица 25.5  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	12 231	-	-	-	12 231
2	расчетные счета	12 231	-	-	-	12 231
3	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	200 426	-	-	-	200 426
4	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	165 052	-	-	-	165 052
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 052	-	-	-	165 052
6	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	975	-	-	-	975
7	прочее	975	-	-	-	975
8	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	34 399	-	-	-	34 399
9	дебиторская задолженность клиентов	34 399	-	-	-	34 399
10	<b>Итого активов</b>	<b>212 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>212 657</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
11	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	(1 975)	(4 882)	(506)	-	(7 363)
12	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	(1 508)	(4 882)	(506)	-	(6 896)
13	обязательства по аренде	(1 508)	(4 882)	(506)	-	(6 896)
14	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	(467)	-	-	-	(467)
15	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(27)	-	-	-	(27)
16	прочее	(440)	-	-	-	(440)
17	<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 975)</b>	<b>(4 882)</b>	<b>(506)</b>	<b>-</b>	<b>(7 363)</b>
18	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>210 682</b>	<b>(4 882)</b>	<b>(506)</b>	<b>-</b>	<b>205 294</b>

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.**

Таблица 25.5  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
<b>Раздел I. Активы</b>						
1	<b>Денежные средства, в том числе:</b>	39 683	-	-	-	39 683
2	расчетные счета	39 683	-	-	-	39 683
3	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	13 534	-	-	-	13 534
4	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	792	-	-	-	792
5	прочее	792	-	-	-	792
6	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	12 742	-	-	-	12 742
7	дебиторская задолженность клиентов	12 742	-	-	-	12 742
8	<b>Итого активов</b>	<b>53 217</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53 217</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>						
9	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	(1 752)	(3 829)	(5 858)	(466)	(11 905)
10	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	(1 213)	(3 829)	(5 858)	(466)	(11 366)
11	обязательства по аренде	(1 213)	(3 829)	(5 858)	(466)	(11 366)
12	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	(539)	-	-	-	(539)
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(83)	-	-	-	(83)
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(15)	-	-	-	(15)
15	прочее	(441)	-	-	-	(441)
16	<b>Итого обязательств</b>	<b>(1 752)</b>	<b>(3 829)</b>	<b>(5 858)</b>	<b>(466)</b>	<b>(11 905)</b>
17	<b>Итого разрыв ликвидности</b>	<b>51 466</b>	<b>(3 829)</b>	<b>(5 858)</b>	<b>(466)</b>	<b>41 312</b>

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют  
на 31.12.2025 г.**

**Таблица 25.6**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	12 231	12 231
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>200 426</b>	<b>200 426</b>
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 052	165 052
4	займы выданные и прочие размещенные средства	975	975
5	дебиторская задолженность	34 399	34 399
6	<b>Итого активов</b>	<b>212 657</b>	<b>212 657</b>
<b>Раздел II. Обязательства</b>			
7	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(7 363)</b>	<b>(7 363)</b>
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 896)	(6 896)
9	кредиторская задолженность	(467)	(467)
10	<b>Итого обязательств</b>	<b>(7 363)</b>	<b>(7 363)</b>
11	Чистая балансовая позиция	205 294	205 294

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют  
на 31.12.2024 г.**

**Таблица 25.6**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
<b>Раздел I. Активы</b>			
1	Денежные средства	39 683	39 683
2	<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>13 354</b>	<b>13 354</b>
3	займы выданные и прочие размещенные средства	792	792
4	дебиторская задолженность	12 742	12 742
5	<b>Итого активов</b>	<b>53 217</b>	<b>53 217</b>
6	<b>Раздел II. Обязательства</b>		
	<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>(11 905)</b>	<b>(11 905)</b>
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(11 366)	(11 366)
8	кредиторская задолженность	(539)	(539)
9	<b>Итого обязательств</b>	<b>(11 905)</b>	<b>(11 905)</b>
10	Чистая балансовая позиция	41 312	41 312

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

**Таблица 25.7**  
тыс. руб.

Номер строки	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2025 г.	Влияние на капитал на 31.12.2025 г.	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2024 г.	Влияние на капитал на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	+/-2%	2 835 / (2 835)	2 126 / (2 126)	820 / (820)	656 / (656)

**Примечание 26. Условные обязательства**

**Условные обязательства и активы**

**Таблица 26.1**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Отсутствуют
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Отсутствуют

## Примечание 27. Справедливая стоимость

### Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 27.1

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости отсутствуют

### Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 27.2

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>177 283</b>	<b>35 374</b>	<b>212 657</b>	<b>212 657</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>	<b>12 231</b>	<b>-</b>	<b>12 231</b>	<b>12 231</b>
3	расчетные счета	12 231	-	12 231	12 231
4	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>165 052</b>	<b>35 374</b>	<b>200 426</b>	<b>200 426</b>
5	<b>средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:</b>	<b>165 052</b>	<b>-</b>	<b>165 052</b>	<b>165 052</b>
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	165 052	-	165 052	165 052
7	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>975</b>	<b>975</b>	<b>975</b>
8	прочее	-	975	975	975
9	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>34 399</b>	<b>34 399</b>	<b>34 399</b>
10	дебиторская задолженность клиентов	-	34 399	34 399	34 399
11	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>7 363</b>	<b>7 363</b>	<b>7 363</b>
12	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>7 363</b>	<b>7 363</b>	<b>7 363</b>
13	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>6 896</b>	<b>6 896</b>	<b>6 896</b>
14	обязательства по аренде	-	6 896	6 896	6 896
15	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>467</b>	<b>467</b>	<b>467</b>
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	27	27	27
17	прочее	-	440	440	440

**Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.**

**Таблица 27.2**  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	<b>Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	<b>39 683</b>	<b>13 534</b>	<b>53 217</b>	<b>53 217</b>
2	<b>денежные средства, в том числе:</b>	<b>39 683</b>	-	<b>39 683</b>	<b>39 683</b>
3	расчетные счета	39 683	-	39 683	39 683
4	<b>финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>13 534</b>	<b>13 534</b>	<b>13 534</b>
5	<b>займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:</b>	-	<b>792</b>	<b>792</b>	<b>792</b>
6	прочее	-	792	792	792
7	<b>дебиторская задолженность, в том числе:</b>	-	<b>12 742</b>	<b>12 742</b>	<b>12 742</b>
8	дебиторская задолженность клиентов	-	12 742	12 742	12 742
9	<b>Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:</b>	-	<b>11 905</b>	<b>11 905</b>	<b>11 905</b>
10	<b>финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:</b>	-	<b>11 905</b>	<b>11 905</b>	<b>11 905</b>
11	<b>кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:</b>	-	<b>11 366</b>	<b>11 366</b>	<b>11 366</b>
12	обязательства по аренде	-	11 366	11 366	11 366
13	<b>кредиторская задолженность, в том числе:</b>	-	<b>539</b>	<b>539</b>	<b>539</b>
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	83	83	83
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	15	15	15
16	прочее	-	441	441	441

## Примечание 28. Операции со связанными сторонами

### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 28.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	108	108

### Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 28.1  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	485	485

Произведено уточнение в отношении суммы остатка по операциям с Ключевым управленческим персоналом за 2024 год:  
- Прочие обязательства составили 485 тыс. руб. (до уточнения: 403 тыс. руб.).

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

Таблица 28.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	(18 585)	-	(18 585)
2	Общие и административные расходы	-	(4 000)	(4 000)

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

Таблица 28.2  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	(8 569)	-	(8 569)

Произведено уточнение в отношении суммы расходов по операциям с Ключевым управленческим персоналом за 2024 год:  
- Расходы на персонал составили 8 569 тыс. руб. (до уточнения: 6 758 тыс. руб.).

### Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 28.3  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	18 585	8 569
2	<b>Итого</b>	<b>18 585</b>	<b>8 569</b>

Информация о краткосрочных вознаграждениях приведена с учетом установленных законодательством Российской Федерации страховых взносов.

## Примечание 29. События после окончания отчетного периода

Номер строки	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	Существенные факты за период с 31 декабря 2025 года и до даты подписания настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Общества, отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Неприменимо.

Генеральный директор  
(должность руководителя)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

24 марта 2026 года