



ПРОФИНВЕСТАУДИТ
аудит и консалтинг в финансовой сфере

ОГРН 1027739045190, ИНН 7701182136
105082, г. Москва, ул. Большая Почтовая
д. 55/59, стр. 1, 5 эт., офис 517
proinvestaudit1@yandex.ru
+7 (495) 909-18-87

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Общества с ограниченной ответственностью

Управляющая компания «ТЭН-Девелопмент»

за 2025 год

г. Москва
2026 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания «ТЭН-Девелопмент»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ТЭН-Девелопмент» (ОГРН 5077746853730), далее – ООО УК «ТЭН-Девелопмент», Общество.

В составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года представлены:

- Бухгалтерский баланс организации на 31.12.2025 г.;
- Отчет о финансовых результатах организации за 2025 г.;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- Отчет об изменениях капитала организации за 2025 г.;
- Отчет о движении денежных средств организации за 2025 г.;
- Примечания к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО УК «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

Признание и оценка выручки от оказания услуг доверительного управления

Выручка от оказания услуг представляет собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами. Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению является ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма доходов является существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО УК «ТЭН-Девелопмент» и составляет значительную часть его финансового результата.

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению указана в Примечании 17 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг, исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий и ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у ООО УК «ТЭН-Девелопмент» прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы сфокусировали наши аудиторские процедуры на оценке достаточности раскрытий в отношении величины выручки в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО УК «ТЭН-Девелопмент».

**Информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и
аудиторского заключения о ней**

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО УК «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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

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

Если при ознакомлении с Годовым отчетом ООО УК «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год мы приходим к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы должны довести это до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества.

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

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО УК «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО УК «ТЭН-Девелопмент» за 2025 год по состоянию на 31 декабря 2025 года,
составленное Обществом с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

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

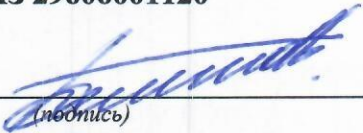
Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или, когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Большакова Инна Вячеславовна

Генеральный директор

Общества с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

ОРНЗ 29606001120


(подпись)

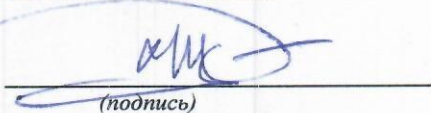


Зараева Наталья Николаевна

Руководитель аудита,

по результатам которого составлено аудиторское заключение

ОРНЗ 22006009203


(подпись)

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «ПрофИнвестАудит»

(ООО «ПрофИнвестАудит»)

Основной государственный регистрационный номер 1027739045190

**105082, Российская Федерация, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Басманный, ул. Большая Почтовая, д. 55/59, стр. 1, помещ. 1/3**

ОРНЗ 12006177478

20 марта 2026 года

Код территории по ОКATO 45290586000	Код организации		
	по ОКПО 81359160	ОГРН 5077746853730	ИНН 7728622666

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31.12.2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ" /ООО УК "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

111024, Москва г, Авиамоторная ул, дом № 10, корпус 1, помещение XIII
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	444	402
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		69 074	72 481
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	25 516	25 685
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	40 933	44 395
5	дебиторская задолженность	8	2 625	2 401
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	331	527
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	761	1 674
8	Отложенные налоговые активы	12	1 089	1 005
9	Прочие активы	11	405	91
10	Итого активов		72 104	76 180
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 112	2 066
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	870	1 800
13	кредиторская задолженность	14	242	266
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	1 886	2 173
15	Прочие обязательства	15	592	1 669
16	Итого обязательства		3 590	5 908
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	24	60 017	60 017
18	Добавочный капитал	24	65 700	65 700
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(57 203)	(55 445)
20	Итого капитала		68 514	70 272
21	Итого капитала и обязательств		72 104	76 180

Генеральный директор
(должность руководителя)



Дымочка Вероника
Владимировна
(инициалы, фамилия)

"19" марта 2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290586000	81359160	5077746853730	7728622666

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за _____ За 2025 г. _____ г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ" (ООО УК
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

111024, Москва г, Авиамоторная ул, дом № 10, корпус 1, помещение XIII
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		10 568	11 150
2	процентные доходы	16	10 262	10 916
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по	16	306	234
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	25 281	25 452
5	Расходы на персонал	18	(13 909)	(14 288)
6	Прямые операционные расходы	19	(13 417)	(21 684)
7	Процентные расходы	20	(270)	(391)
8	Общие и административные расходы	21	(6 471)	(6 452)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 782	(6 213)
10	Налог на прибыль, в том числе:	23	(3 540)	(2 984)
11	текущий налог на прибыль	23	(3 624)	(2 893)
12	отложенный налог на прибыль	23	84	(91)
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		(1 758)	(9 197)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период		(1 758)	(9 197)

Генеральный директор

(должность руководителя)



(подпись)

Дымочка Вероника
Владимировна

(инициалы, фамилия)

"19" марта 2026 г.

Код территории по ОКРАТО	Код организации	
	по ОКПО	ИНН
45290586000	81359160	5077746853730
		7728622666

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью **УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ"** (ООО УК "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

111024, Москва г., Авиамоторная ул., дом № 10, корпус 1, помещениe XIII
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКД: 0420004
Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
2					
1	Остаток на 01.01.2024 г.	60 017	65 700	(46 248)	79 468
2	Изменения вследствие ретроспективного	0	0	0	0
3	Изменения вследствие ретроспективного применения	0	0	0	0
4	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	60 017	65 700	(46 248)	79 468
5	Изменения вследствие прочих изменений учетной	0	0	0	0
6	Остаток на 01.01.2024 г.	60 017	65 700	(46 248)	79 468
7	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	(9 197)	(9 197)
17	Остаток на 31.12.2024 г.	60 017	65 700	(55 445)	70 271
18	Остаток на 01.01.2025 г.	60 017	65 700	(55 445)	70 271
19	Изменения вследствие ретроспективного	0	0	0	0
20	Изменения вследствие ретроспективного применения	0	0	0	0
21	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	60 017	65 700	(55 445)	70 271
22	Изменения вследствие прочих изменений учетной	0	0	0	0
23	Остаток на 01.01.2025 г.	60 017	65 700	(55 445)	70 271
24	Прибыль (убыток) после налогообложения	X	X	(1 758)	(1 758)
34	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе	60 017	65 700	(57 203)	68 514
35	компоненты капитала, относящиеся к активам	0	0	0	0

Генеральный директор
_____ (должность руководителя)

Дымочка
Вероника
Владимировна
_____ (инициалы, фамилия)

"19" марта 2026 г.



Код территории по ОКАТО 45290586000	Код организации		
	по ОКПО 81359160	ОГРН 5077746853730	ИНН 7728622666

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

на 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ" (ООО УК "ТЭН-ДЕВЕЛОПМЕНТ")
(полное и (или) сокращенное фирменное наименование)

111024, Москва г, Авиамоторная ул, дом № 10, корпус 1, помещение XIII
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		25 057	26 163
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(6 977)	(5 542)
3	Проценты уплаченные		(270)	(391)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм		(14 905)	(15 004)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(12 221)	(19 749)
6	Уплаченный налог на прибыль		(3 911)	0
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		0	(1 750)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(13 227)	(16 273)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых		114 199	113 553
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по		(100 000)	(100 215)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		14 199	13 338
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(930)	(809)
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(930)	(809)
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		42	(3 744)
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	416	4 160
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	458	416

Генеральный директор

(должность руководителя)

(подпись)

Дымочка Вероника

Владимировна

(инициалы, фамилия)

"19" марта 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность некредитной финансовой организации

Основная деятельность некредитной финансовой организации

Таблица 1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	лицензия №21-000-1-00918, дата выдачи 24.08.2012, без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая организацией	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	111024, г. Москва, ул. Авиамоторная, д. 10, корп. 1, этаж 5, пом. XIII, кабинет 53
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Участники: Российский Игорь Петрович 2/3 доли; Чернявская Ирина Борисовна 1/3 доля
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	по состоянию на 31.12.2025 года и на 31 декабря 2024 года у Общества отсутствуют филиалы
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 31 декабря 2025 года - 7 человек, на 31 декабря 2024 года - 8 человек

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

Таблица 2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономическая и геополитическая нестабильность, волатильность фондового рынка, инфляция и дефицит кадров существенно влияют на результаты НФО. Высокие процентные ставки обеспечили значительный рост процентных доходов от консервативных вложений. Жесткая ДКП ЦБ РФ повысила операционные и процентные расходы, усилив долговую нагрузку у уязвимых НФО, хотя системные риски остались низкими. Санкции и ухудшение внешней конъюнктуры косвенно повлияли через корпоративный сектор.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Жесткая денежно-кредитная политика ЦБ РФ с ключевой ставкой 17-20% в базовом сценарии усилила процентные расходы и ограничила кредитный спрос. Санкции сохранились на высоком уровне, вызвав волатильность сырьевых рынков и замедление глобального роста до 2,6-3,3%, с рисками мирового кризиса. По данным Росстата инфляция по итогам 2025 года составила 5,59%. К концу 2025 года началось смягчение ДКП (снижение ставки), что стабилизировало конъюнктуру и вернуло инфляцию ближе к 4-5%.</p>

Примечание 3. Основы составления отчетности
Основы составления отчетности

Таблица 3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность, далее (Отчетность), подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, основанными на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России. В частности с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 г. № 843-п. Отчетность подготовлена на основе принципа непрерывности. Бухгалтерская отчетность, за исключение информации о движении денежных средств, составляется по методу начисления с учетом требования отраслевых стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО)
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	не применимо
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	не применимо

Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения Учетной политики Общества руководство вырабатывает суждения, которые оказывают влияние на отражение показателей сумм активов и обязательств. Наиболее значимое влияние оказывают суждения Руководства: - об оценке бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы; - о предполагаемых сроках аренды и применимой ставке дисконтирования; - о правомерности признания отложенных налоговых активов.
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	Статьи отчетности, на размер которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие: - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (расчет суммы резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, включенных в указанную категорию, произведен на основании соответствующего раздела Учетной политики); - основные средства (по состоянию на 31.12.2025 г. в составе основных средств Обществом были признаны активы в форме права пользования по долгосрочному договору аренды); - отложенные налоговые активы (в целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 "Налог на прибыль")
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Компания применяет международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты: признание и оценка". При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость ценных бумаг при первоначальном признании, за исключением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются через прибыль или убыток, определяется с учетом затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг. После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	При первичном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте путем применения к сумме в иностранной валюте текущего курса на дату совершения операции. Последующая оценка: денежные статьи в иностранной валюте представляются с использованием конечного курса; неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, представляются на основе валютного курса на дату совершения операции; неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по справедливой стоимости, представляются на основе валютных курсов, которые действовали на момент определения справедливой стоимости. Курсовая разница признается в качестве прибыли или убытка в периоде ее возникновения.

5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Непрерывность деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Компания действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Компании нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. Если бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, этот факт раскрывается в обязательном порядке, наряду с той основой, на которой составлена отчетность, и причиной, по которой Компания не считается непрерывно действующим.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 29 "Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике" не применялся, т.к. корректировка с учетом инфляции несущественна
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В 2024 году к МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки». Добавлено определение, которое ранее не звучало в данном стандарте: «Бухгалтерские оценки — это денежные суммы финансовой отчетности, подтвержденные неопределенности оценки»; внесена поправка в стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», где появилось руководство по обратной аренде; Поправка в (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Изменения затронули краткосрочные и долгосрочные обязательства организации; Поправки в (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» и (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». По внесенным изменениям компаниям придется раскрывать балансовую стоимость финансовых обязательств перед поставщиками, как указанную в соглашениях, так и уже выполненных, а также сроки уплаты по финансовым обязательствам. Такая поправка делает процессы движения денег в организации понятнее и прозрачнее.
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	В 2025 году Обществом вносились изменения в учетную политику в связи с вступлением в силу с 01 января 2025 года Указания Банка России от 02.10.2024 № 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями»
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые активы относятся к данной категории, если они приобретены с основной целью продажи в ближайшем будущем либо такая классификация была присвоена руководством. Активы данной категории классифицируются как оборотные активы, если предполагаемый срок их реализации не превышает 12 месяцев с отчетной даты. Прибыли и убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли и убытка в том отчетном периоде, в котором они возникли
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Ценные бумаги относятся Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если целью бизнес-модели некредитной финансовой организации является как удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, так и продажа ценных бумаг
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Ценные бумаги относятся Компанией в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если целью бизнес-модели некредитной финансовой организации является удержание их для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В категории "Финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости" отражены выданные займы, размещенные депозиты и дебиторская задолженность
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Задолженность, не содержащая существенного компонента финансирования (не предполагающая отсрочку платежа на срок год и более), в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, первоначально признается по справедливой цене стоимости и впоследствии оценивается по амортизированной стоимости. Задолженность, содержащая существенный компонент финансирования (предполагающая отсрочку платежа на срок год и более), дисконтируется с использованием метода ЭСП. По итогам каждого отчетного периода задолженность подлежит тестированию на предмет обесценения.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, 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.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Финансовые обязательства после первоначального признания учитываются по амортизированной стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 9 «Финансовые инструменты». Финансовым обязательствам, срок погашения (возврата) которых менее одного года, при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, дисконтирование может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, составляет менее 5%.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства и (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционного имущества Компания выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения
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	Инвестиционное имущество - недвижимость (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящаяся в собственности (собственника или арендатора по договору финансовой аренды) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но: а) не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных или управленческих целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; а также б) продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, Компанией не планируется
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	Объекты инвестиционного имущества в отчетном и сопоставимых периодах отсутствуют.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по стоимости приобретения, за вычетом накопленной амортизации и резерва на обесценение, если такой имеется
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Единовременно при выбытии: Полная сумма дооценки (за вычетом ранее перенесенных сумм) списывается при продаже, списании или выводе ОС из эксплуатации. Перенос происходит напрямую, без влияния на счета прибыли/убытка.
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	применяется линейный метод амортизации для всех групп основных средств

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Компания устанавливает сроки полезного использования для всех групп основных средств исходя из периода времени, на протяжении которого организация предполагает использовать актив
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы, используемые Компанией при оказании услуг или в административных целях. Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания применительно к группе однородных нематериальных активов выбирает модель учета: первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам)
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Перенос прироста стоимости происходит напрямую на балансовый счет № 10801 "Нераспределенная прибыль" или № 10901 "Непокрытый убыток" одновременно при выбытии НМА
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Компании, объединяются в однородную группу нематериальных активов: • компьютерное программное обеспечение; • патенты; • лицензии; • неисключительные права пользования; • торговая марка; • прочие. 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 Компанией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Компании

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Компания устанавливает сроки полезного использования для групп нематериальных активов исходя из отрезка времени, в течение которого ожидается создание активом чистых денежных потоков. В случае если отсутствует ограничение отрезка времени НМА признается с неопределенным сроком полезного использования.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	В стоимость самостоятельно созданного материального актива включаются все затраты, необходимые для создания, производства и подготовки этого актива к использованию в соответствии с намерениями руководства
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Компании за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе • оплата труда, • компенсационные и стимулирующие выплаты, • выплаты, связанные с расторжением трудового договора, • а также выплаты, не включенные в оплату труда, работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды: • краткосрочные вознаграждения работникам; • долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; • прочие долгосрочные вознаграждения работникам; • выходные пособия. Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Компании, трудовыми и (или) коллективными договорами.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Организацией не используются и не планируется использовать 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	Организацией не используются и не планируется использовать пенсионные планы с установленными выплатами
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	В организации не предусмотрены вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченные фиксируемыми платежами.

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество применяет стандарт "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" № 635-П (утв. Банком России 22.03.2018г.). На дату начала финансовой аренды Общество, как Арендатор признает обязательство в отношении арендных платежей (т.е. обязательство по аренде), а также актив, представляющий право пользования базовым активом в течении срока аренды (т.е. актив в форме права пользования). Общество признает процентный расход по обязательству по аренде отдельно от расходов по амортизации актива в форме права пользования. При изменении условий аренды, договоры модифицируются, что влечёт за собой изменение обязательств по аренде и балансовую стоимость актива в форме права пользования.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Платежи по всем договорам краткосрочной аренды, а также по договорам аренды с низкой стоимостью признаются линейным методом в составе прибыли и убытка.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированной ликвидационной стоимостью предмета аренды считается предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, которые учтены в составе арендных платежей.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	для расчета приведенной стоимости обязательства применяют ставку, по которой арендатор мог бы привлечь заемные средства на срок, сопоставимый с периодом аренды.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	- неизбежность на дату аренды: фиксируется сумма переменных платежей по индексам/ставкам; - исключение внутренних факторов: платежи от продаж и услуг НФО считаются неизбежными, не формируют актив/обязательство; - фактическая фиксированность: если переменные по форме, но неизбежные по сути (минимальный платеж), включаются полностью.
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества и пр. признаются долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования

45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В качестве запасов признаются: активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной Компании, либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. В состав фактических затрат на приобретение запасов Компания относит: договорную стоимость запасов, уплачиваемую поставщику; суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с их приобретением; таможенные пошлины; невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением единицы запасов, в том числе налог на добавленную стоимость; вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретены запасы; затраты по заготовке и доставке запасов до места их использования, включая расходы по страхованию.</p> <p>Данные затраты включают, в частности, затраты по заготовке и доставке запасов; затраты по содержанию заготовительно-складского подразделения организации, затраты за услуги транспорта по доставке запасов до места их использования, если они не включены в цену запасов, установленную договором; затраты по доведению запасов до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях. Сюда относятся затраты организации по подработке, сортировке, фасовке и улучшению технических характеристик полученных запасов, не связанные с производством продукции, выполнением работ и оказанием услуг; иные затраты, непосредственно связанные с приобретением материально-производственных запасов. Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв признается, если одновременно соблюдены условия: существует настоящее обязательство из-за прошлого события; вероятно утечка ресурсов; сумма обязательств может быть надежно оценена. Резерв пересматривается ежеквартально, при необходимости корректируется: увеличение - дебет расходов, кредит резерва; уменьшение - на обратную проводку. При исполнении обязательства резерв списывается на расходы или активы.</p>

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность - задолженность Общества перед контрагентами, персоналом, задолженность по расчетам по налогам и сборам, прочая задолженность. Кредиторская задолженность признается Обществом, когда Общество становится стороной по договору, вследствие заключения которого, у него возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства. Кредиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным, компания отражает кредиторскую задолженность по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Компания зарегистрирована как общество с ограниченной ответственностью. Уставный капитал состоит из вкладов участников. Стоимость доли определяется на основании данных бухгалтерской отчетности общества
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы. Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально.
52	Порядок отражения дивидендов	не применимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество учитывает активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основный средств, нематериальных активов по статье прочие активы в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды либо уменьшают экономические обязательства Общества. Прочие активы учитываются по цене приобретения.

Примечание 5. Денежные средства

тыс. руб.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024		Балансовая стоимость	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства на расчетных счетах	458	(14)	444	416	(14)	402
2	Итого	458	(14)	444	416	(14)	402

5.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в _____ 2 _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: в _____ 2 _____ кредитных организациях и банках-нерезидентах) с общей суммой денежных средств превышающей _____ 0 _____ тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла _____ 458 _____ тысяч рублей (на 01.01.2025 года: _____ 416 _____ тысяч рублей), или _____ 100 _____ процентов от общей суммы денежных средств (на 01.01.2025 года: _____ 100 _____ процентов).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года включают _____ 0 _____ тысяч рублей (на 01.01.2025 года: _____ 0 _____ тысяч рублей).

тыс. руб.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	458	416
2	Итого	458	416

тыс. руб.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	На 31.12.2025	14	0	0	0	14
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода. в том числе:	14	0	0	0	14
3	расчетные счета	14	0	0	0	14
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:	0	0	0	0	0
5	расчетные счета	0	0	0	0	0
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:	14	0	0	0	14
7	расчетные счета	14	0	0	0	14

8	На 31.12.2024	27	0	0	0	0	27
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	27	0	0	0	0	27
10	расчетные счета	27	0	0	0	0	27
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(13)	0	0	0	0	(13)
12	расчетные счета	(13)	0	0	0	0	(13)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	14	0	0	0	0	14
14	расчетные счета	14	0	0	0	0	14

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

тыс. руб.

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024			
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 606	(90)	25 516	25 775	(90)	25 685
2	Итого	25 606	(90)	25 516	25 775	(90)	25 685

6.1.1. По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на с общей суммой денежных средств, превышающей тысячу рублей (на 01.01.2025 года: 0 тыс. руб. / 01.01.2025 года: 25 775 тыс. руб.)). Совокупная сумма этих остатков составляла 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 01.01.2025 года: 100 процентов).

6.1.2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использованные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по состоянию на 31.12.2025 года: 0 тыс. руб. (на 01.01.2025 года: 0 тыс. руб.).

6.1.3. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в таблице 52.4 настоящего приложения.

6.1.4. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 56 настоящего приложения.

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по средствам в кредитных организациях
и банках-нерезидентах**

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На 31.12.2025	90	0	0	0	0	90	
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода. в том числе:	90					90	
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90	0	0	0	0	90	
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:	0	0	0	0	0	0	
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0	0	0	0	0	
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:	90	0	0	0	0	90	
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90	0	0	0	0	90	

8	На 31.12.2024	89	0	0	0	0	0	0	89
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	89	0	0	0	0	0	0	89
10	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	89	0	0	0	0	0	0	89
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	1
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	1	0	0	0	0	0	0	1
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	90	0	0	0	0	0	0	90
14	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	90	0	0	0	0	0	0	90

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12.29-18.31	88-89	13.27-18.31	88-89

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

тыс. руб.

Займы выданные и прочие размещенные средства

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	44 541	(3 608)	40 933	48 308	(3 913)	44 395
2	Итого	44 541	(3 608)	40 933	48 308	(3 913)	44 395

Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании 25 настоящего приложения.

тыс. руб.

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по займам выданным и прочим размещенным средствам

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На 31.12.2025	3 913	0	0	0	0	3 913	
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода. в том числе:	3 913	0	0	0	0	3 913	
3	прочие выданные займы	3 913	0	0	0	0	3 913	
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:	(305)	0	0	0	0	(305)	
5	прочие выданные займы	(305)	0	0	0	0	(305)	
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:	3 608	0	0	0	0	3 608	
7	прочие выданные займы	3 608	0	0	0	0	3 608	

8	На 31.12.2024	4 137	0	0	0	0	0	0	4 137
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода. в том числе:	4 137	0	0	0	0	0	0	4 137
10	прочие выданные займы	4 137	0	0	0	0	0	0	4 137
11	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:	(224)	0	0	0	0	0	0	(224)
12	прочие выданные займы	(224)	0	0	0	0	0	0	(224)
13	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:	3 913	0	0	0	0	0	0	3 913
14	прочие выданные займы	3 913	0	0	0	0	0	0	3 913

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

Дебиторская задолженность

тыс. руб.

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 028	0	2 028	1 804	0	1 804
2	Дополнительная существенная дебиторская задолженность	650	(53)	597	650	(53)	597
3	Прочая дебиторская задолженность	650	(53)	597	650	(53)	597
4	Итого	2 678	(53)	2 625	2 454	(53)	2 401

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по Правилам доверительного управления фондами
01.01.2025

тысяч рублей (на

года:

1 804

тысяч рублей).

в сумме

2 028

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по дебиторской задолженности**

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	На 31.12.2025	53	0	0	0	0	53	
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода. в том числе:	53	0	0	0	0	53	
3	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	
4	дополнительная существенная дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	53	
5	Прочая дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	53	
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:	0	0	0	0	0	0	
7	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	
8	дополнительная существенная дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
9	Прочая дебиторская задолженность	0	0	0	0	0	0	
10	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:	53	0	0	0	0	53	
11	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	

12	Дополнительная существенная дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	0	0	0	53
13	Прочая дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	0	0	0	53
14	На 31.12.2024	51	0	0	0	0	0	0	0	51
15	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	51	0	0	0	0	0	0	0	51
16	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	дополнительная существенная дебиторская задолженность	51	0	0	0	0	0	0	0	51
18	Прочая дебиторская задолженность	51	0	0	0	0	0	0	0	51
19	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	0	0	0	0	0	0	0	2
20	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	дополнительная существенная дебиторская задолженность	2	0	0	0	0	0	0	0	2
22	Прочая дебиторская задолженность	2	0	0	0	0	0	0	0	2
23	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	53	0	0	0	0	0	0	0	53
24	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	дополнительная существенная дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	0	0	0	53
26	Прочая дебиторская задолженность	53	0	0	0	0	0	0	0	53

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

Нематериальные активы

тыс. руб.
Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные				Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее			
1	2	3	4	5	9	10	
1	Балансовая стоимость на начало предыдущего отчетного периода, в том числе:	0	0	723	0	723	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	547	0	1 077	0	1 624	
3	накопленная амортизация	(547)	0	(354)	0	(901)	
4	Амортизация	0	0	(196)	0	(196)	
5	Балансовая стоимость на конец предыдущего отчетного периода, в том числе:	0	0	527	0	527	
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	547	0	1 077	0	1 624	
7	накопленная амортизация	(547)	0	(550)	0	(1 097)	
8	Балансовая стоимость на начало текущего отчетного периода, в том числе:	0	0	527	0	527	
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	547	0	1 077	0	1 624	
10	накопленная амортизация	(547)	0	(550)	0	(1 097)	
11	Амортизация	0	0	(196)	0	(196)	
12	Балансовая стоимость на конец отчетного периода, в том числе:	0	0	331	0	331	
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	547	0	1 077	0	1 624	
14	накопленная амортизация	(547)	0	(746)	0	(1 293)	

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

Основные средства и капитальные вложения в них

тыс. руб.

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 01.01. 2024 года, в том числе:	0	0	0	0	2 588	0	0	0	0	2 588
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	823	0	0	2 740	0	0	0	0	3 563
3	накопленная амортизация	0	(823)	0	0	(152)	0	0	0	0	(975)
4	Амортизация	0	0	0	0	(913)	0	0	0	0	(913)
5	Балансовая стоимость на 31.12 2024 года, в том числе:	0	0	0	0	1 674	0	0	0	0	1 674
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	823	0	0	2 740	0	0	0	0	3 563
7	накопленная амортизация	0	(823)	0	0	(1 066)	0	0	0	0	(1 889)
8	Балансовая стоимость на 01.01 2025 года, в том числе:	0	0	0	0	1 674	0	0	0	0	1 674
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	823	0	0	2 740	0	0	0	0	3 563
10	накопленная амортизация	0	(823)	0	0	(1 066)	0	0	0	0	(1 889)
11	Амортизация	0	0	0	0	(913)	0	0	0	0	(913)
12	Балансовая стоимость на 31.12 2025 года, в том числе:	0	0	0	0	761	0	0	0	0	761
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	823	0	0	2 740	0	0	0	0	3 563
14	накопленная амортизация	0	(823)	0	0	(1 979)	0	0	0	0	(2 802)

Примечание 11. Прочие активы

Тыс. руб.

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025				На 31.12.2024			
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	балансовая стоимость	Резерв под обесценение
1	2	3	4	5	6	7	8	8	
1	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	3	0	3	8	0	8	8	
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	402	0	402	83	0	83	83	
3	Итого	405	0	405	91	0	91	91	

Примечание 12. Отложенные налоговые активы.

тыс. руб.

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) в разрезе компонентов

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0
2	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 887	2 173
3	Отложенное налоговое обязательство	0	0
4	Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 089	1 005
5	Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее налоговым убыткам	0	0

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Таблица 13.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	870	1 800
2	Итого	870	1 800

тыс. руб.

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	15%	31.10.2026	15%	31.10.2026

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

тыс. руб.

Кредиторская задолженность

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Дополнительная существенная кредиторская задолженность	242	266
2	Прочая кредиторская задолженность	242	266
3	Итого	242	266

Примечания 15. Прочие обязательства

тыс. руб.

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами	0	0
2	Расчеты с персоналом	498	1 289
3	Расчеты по социальному страхованию	94	310
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	70
5	Итого	592	1 669

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

тыс. руб.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	10 262	10 916
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3801	3621
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: выданным займам и прочим размещенным средствам	6 461	7295
4	Итого	10 262	10 916

тыс. руб.

**Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные
убытки по финансовым активам, оцениваемым
по амортизированной стоимости**

Таблица 16.2

За 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2025 г.	104	3 913	53	4 070
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	0	(305)	0	(305)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	104	3 608	53	3 765

За 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Займы выданные и прочие размещенные средства	Дебиторская задолженность	Итого
1	2				
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2024 г.	116	4 137	51	4 304
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки	(12)	(224)	2	(234)
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	104	3 913	53	4 070

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

тыс. руб.

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам Деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	25 281	25 452
2	Итого	25 281	25 452
3	Всего	25 281	25 452

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Таблица 18.1	
		За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	11 645	12 159
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 244	2 110
2	Прочее	20	18
4	Итого	13 909	14 288

Примечание 19. Прямые операционные расходы
Прямые операционные расходы

тыс. руб.

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	13 394	21 663
2	Прочее	23	21
3	Итого	13 417	21 684

Примечание 20. Процентные расходы**Процентные расходы**тыс. руб.
Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	270	391
2	Итого	270	391

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

тыс. руб.
Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	913	913
2	Амортизация нематериальных активов	196	196
3	Расходы по аренде	3 762	3 762
4	Расходы на юридические и консультационные услуги и аудит	1 210	1 191
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	34
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	57	114
7	Прочее	303	242
8	Итого	6 471	6 452

Примечание 22. Аренда.

Информация по договорам аренды, по условиям которых некредитная финансовая организация является арендатором

Таблица 22.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендатора	Общество арендует офисные помещения для ведения своей основной лицензионной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	нет
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	нет
4	Операции продажи с обратной арендой	нет
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	нет
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

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

тыс. руб.

Таблица 22.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	761	1 674
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	(870)	(1800)

**Потоки денежных средств по договорам аренды,
в соответствии с условиями которых некредитная финансовая
организация является арендатором**

тыс. руб.

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	270	391
2	проценты уплаченные	270	391
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	930	809
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	930	809
5	Итого	1200	1200

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

тыс. руб.
Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	3 624	2 893
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(84)	91
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	3 540	2 984
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 540	2 984

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов
в 2024 году составляет 20 процентов

Сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль

тыс. руб.
Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	4	3	4
1	2				
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 782		(6 213)	
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(445)		(1 243)	
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	3 985		4 478	
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(193)		(160)	
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	4 178		4 638	
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0		(251)	
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	3 540		2 984	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

На 31.12.2025

тыс. руб.

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
1	Продолжающаяся Деятельность				
2	Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу и отложенный налоговый убыток				
3	Корректировки, уменьшающие налогооблагаемую базу, существующие				
4	Отложенный налоговый актив по Резервам по неиспользованным отпускам	125	(39)	0	163
5	Отложенный налоговый актив по Резервам по страховым взносам по неиспользованным отпускам	23	(4)	0	28
6	Отложенный налоговый актив по денежным средствам на расчетном счете	4	1	0	3
7	Отложенный налоговый актив по денежным средствам на депозитном счете	22	4	0	18
8	Отложенный налоговый актив по займам выданным	902	119	0	783
9	Отложенный налоговый актив по Резервам по дебиторской задолженности	13	3	0	10
10	Общая сумма отложенного налогового актива	1 089	84	0	1 005
11	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 089	84	0	1 005

Примечание 24. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	2	3
1	Информация о структуре Долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Уставный капитал Общества состоит из номинальной стоимости долей его участников и составляет 60 017 тыс. руб. Участники: Российский Игорь Петрович 2/3 доли; Чернявская Ирина Борисовна 1/3 доля
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры Долей в капитале	Структура долей в капитале в 2025 году не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка капитала на инфляцию не производилась.
4	Информация о распределении прибыли	Прибыль в 2025 году не распределялась
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права для участников не предусмотрены

Управление капиталом

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств Управляющей компании. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 22 736 тысяч рублей (на 31.12.2024 г. - 21 459 тысяч рублей).
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Добавочный капитал представлен денежными средствами, перечисленными Обществу в качестве вклада в имущество от участников Общества, и составляет на 31.12.2025 г. - 65 700 тыс. руб., на 31.12.2024 г. - 65 700 тыс. руб.

Примечание 25. Управление рисками

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

тыс. руб.
Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	49	395			
2	расчетные счета	49	395			
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 516				
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 516				
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					40 933
6	прочие выданные займы					40 933
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					2 625
8	дебиторская задолженность клиентов					2 028
9	прочее					597
10	Итого	25 565	395			43 558
11	Текстовое пояснение	АКРА — Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство — российское рейтинговое агентство. Основано в 2015 году по решению Банка России				

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

тыс. руб.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1112									1112
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		870									870
3	обязательства по аренде		870									870
4	кредиторская задолженность, в том числе:		242									242
5	прочее		242									242
6	Итого обязательств		1112									1112

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

тыс. руб.
Таблица 25.3

Номер показат я	Наименование показателя	До 3	От 3	От 1 года	От 2 до 3	От 3 до 4	От 4 до 5	Свыше 5	Итого
		месяцев	месяцев до 1 года	до 2 лет	лет	лет	лет	лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	444							444
2	расчетные счета	444							444
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	25 516	41 530						67 046
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	25 516							25 516
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	25 516							25 516
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		40 933						40 933
7	прочие выданные займы		40 933						40 933
8	Дебиторская задолженность, в том числе:	2 028	597						2 625
9	Дебиторская задолженность клиентов	2 028							2 028

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
на 31.12.2025 г.

Тыс. руб.
Таблица 26.1

Номер строки	Наименование статьи	Материнское предприятие	Дочерние предприятия	Совместно контролируемые предприятия	Ассоциированные предприятия	Ключевой управленческий персонал	Компании под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	110	-	-	110
2	Прочие обязательства	-	-	-	-	110	-	-	110

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.
Таблица 26.3

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения	2 437	2 414

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности отсутствуют
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, отсутствуют

Генеральный директор

Дымочка В.В.

"19" марта 2026 г.



Пронумеровано, пронумеровано и
скреплено печатью

С.А. Шестидесяти девять тысяч девятьсот
Генеральный директор
Большакова И.В.

