

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

о бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «УК «Регионфинансресурс»
за 2025 год

ООО «Интерком-Аудит»

125124, Москва,
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13,
этаж 7, помещение XV, комната 6
тел./факс (495) 937-34-51
e-mail: info@intercom-audit.ru
www.intercom-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру АО «УК «Регионфинансресурс»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «УК «Регионфинансресурс» (полное наименование: Акционерное общество «Управляющая компания «Регионфинансресурс»; ОГРН 1047796705692), состоящей из бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за январь – декабрь 2025 года, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АО «УК «Регионфинансресурс» (далее – Организация) 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 некредитными финансовыми организациями, 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации 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, применимые к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита 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

Признание выручки от оказания услуг доверительного управления являлось ключевым вопросом нашего аудита, так как выручка является существенной для бухгалтерской (финансовой) отчетности. Кроме того, операции по признанию выручки по своей природе подвержены потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Сумма начисленного вознаграждения отражена по строке «Выручка» отчета о финансовых результатах организации за 2025 год и Примечании 20 к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации

Рассмотрение вопроса в ходе нашего аудита

В рамках наших аудиторских процедур мы:

- изучили учетную политику в отношении признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению;
- изучили систему внутреннего контроля за отражением выручки от оказания услуг по доверительному управлению;
- на выборочной основе проверили точность, своевременность и корректность признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Организацией в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и Единственного акционера Организации за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный акционер несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА,

всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения 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 Организации;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством Организации, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации 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 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Единственным акционером, доводя до его 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 Единственного акционера Организации, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита 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.

Руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение,
действует от имени аудиторской организации
на основании доверенности от 25.04.2025
(ОРНЗ 21706002663)



Коротких
Елена Владимировна

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит» (ООО «Интерком-Аудит»), ОГРН 1137746561787;
125124, Российская Федерация, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13, этаж 7,
помещение XV, комната 6;
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»;
ОРНЗ 11606074492

12 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	74639249	1047796705692	7705619057

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Регионфинансресурс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (часть)

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	375	44 121
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		352 240	313 820
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	352 240	313 820
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		168 887	24 102
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	149 021	216
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	1 071	949
7	дебиторская задолженность	9	18 795	22 937
8	Инвестиции в дочерние организации	10	187 982	187 982
9	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	11	2 634	4 728
10	Основные средства и капитальные вложения в них	12	7 865	11 612
11	Требования по текущему налогу на прибыль	27	8 866	5 842
12	Прочие активы	13	2 942	3 501
13	Итого активов		731 791	595 708
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		7 258	9 455
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	6 944	9 342
16	кредиторская задолженность	15	314	113
17	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	486	271
18	Отложенные налоговые обязательства	27	4 387	140
19	Прочие обязательства	16	6 530	5 794
20	Итого обязательств		18 662	15 660
Раздел III. Капитал				
21	Уставный капитал	17	53 000	53 000
22	Добавочный капитал	17	42 150	42 150
23	Резервный капитал	17	2 650	2 650
24	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу		-	-
25	Резервы		-	-
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		615 329	482 248
27	Итого капитала		713 129	580 048
28	Итого капитала и обязательств		731 791	595 708

Генеральный директор

(должность)

В. В. Галкин

(подпись)

Галкин В. В.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	74639249	1047796705692	7705619057

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Регионфинансресурс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (часть)

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		80 803	41 863
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	12 952	(1 180)
3	процентные доходы	19	69 257	42 643
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	403
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 406)	(4)
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	210 417	237 678
7	Расходы на персонал	21	(87 474)	(83 288)
8	Прямые операционные расходы	22	(600)	(414)
9	Процентные расходы	23	(1 816)	(837)
10	Общие и административные расходы	24	(23 160)	(18 139)
11	Прочие доходы	25	-	17
12	Прочие расходы	25	(2 395)	(2 630)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		175 775	174 250
14	Налог на прибыль, в том числе:	27	(42 694)	(34 352)
15	текущий налог на прибыль	27	(38 446)	(31 024)
16	отложенный налог на прибыль	27	(4 248)	(3 328)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		133 081	139 898
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого совокупного дохода (расхода)		133 081	139 898

Генеральный директор
(должность)


(подпись)

Галкин В. В.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

10 март 2026



Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	Код организации по ОГРН	ИНН
4526854000	74639249	1047796705692	7705619057

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь, 2025 г.
Акционерное общество "Управляющая компания "Регионфинансресурс"
 (полное и (или) сокращенное фирменные наименования)
 121059, Москва г, вн.тер.г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (четырть)
 (адрес организации в пределах места нахождения организации)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Итого	
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по договорам инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не относящихся к фиксированным	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через совокупный доход	прочие резервы	итого резервов	нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592 350	690 150
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592 350	690 150
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592 350	690 150
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	139 898	139 898
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	28	x	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(250 000)	(250 000)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482 248	580 048
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482 248	580 048
8	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482 248	580 048
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	482 248	580 048
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	x	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	133 081	133 081
11	Остаток на 31 декабря 2025 г.		53 000	42 150	2 650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	615 329	713 129

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

Галкин В. В.

(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

(подпись)

Генеральный директор

(должность)

МДТ

2026



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268554000	74639249	1047796705692	7705619057

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Регионфинансресурс"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121059, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (часть)

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		444 000	316 474
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(439 347)	(148 070)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		215 411	237 757
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(372)	(201)
5	Проценты полученные		39 576	30 663
6	Проценты уплаченные		(1 763)	(984)
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(86 786)	(80 738)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(14 744)	(15 287)
9	Уплаченный налог на прибыль		(41 255)	(33 546)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(3 967)	(4 098)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		110 753	301 970
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(369)	(4 242)
13	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(683)	(4 794)
14	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		16 247 940	7 765 723
15	Прочие платежи по инвестиционной деятельности		(16 397 939)	(7 765 723)
16	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(151 051)	(9 036)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
17	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	2 419
18	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 302)	(6 073)
19	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 302)	(3 654)
20	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-	(250 000)
21	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 302)	(253 654)
22	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(43 600)	39 280
23	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	44 272	4 992
24	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	672	44 272

Генеральный директор
(должность)

Галкин В. В.

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

10

март

2026



ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

АО «УК «Регионфинансресурс» за 2025 год

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00678
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличные акционерные общества
4	Место нахождения организации	121059, Москва г, вн.тер. г. Муниципальный Округ Дорогомилово, ул Киевская, д. 7, к. 2, этаж 2, ком. 43 (часть)
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бенефициар
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	16

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. На российскую экономику негативно влияют международные санкции в отношении ряда российских компаний и граждан. В 2025 году сохранялись геополитическая напряженность и конфликт, связанный с Украиной, создавшие существенные риски для экономики Российской Федерации и приведшие к значительным колебаниям курсов валют и снижению стоимости российских активов на финансовых рынках. Были объявлены и продолжают объявляться новые санкции, ограничивающие доступ российских организаций к финансовым рынкам. В связи с данными событиями происходит рост волатильности фондового и валютного рынков в РФ. Западные санкции создавали для российской экономики самые существенные проблемы – как в международных расчетах, так и по ограничениям на экспорт, импорт или по обмену технологиями, ограничение доступа российских организаций к финансовым рынкам. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В 2025 году ВВП России вырос в реальном выражении на 1%, следует из первой оценки Росстата. Номинальный объем ВВП составил 213,5 трлн руб. Рост ВВП в 2025 г существенно замедлился по сравнению с 2023-24 гг на фоне проводимой в 2024-25 гг жесткой денежно - кредитной политики для замедления инфляции. По видам экономической деятельности основной вклад в рост ВВП обеспечили обрабатывающая промышленность, госуправление и обеспечение военной безопасности, финансово-страховая деятельность, сельское хозяйство, строительство, гостиницы и общепит. Промышленное производство в 2025 году, по оценке Росстата, увеличилось на 1,3%. Инфляция в России в 2025 году составила 5,59% против 9,52% в 2024 году. В России в декабре 2025 года рост потребительских цен составил 0,32% после роста на 0,42% в ноябре, на 0,50% в октябре, на 0,34% в сентябре, снижения на 0,40% в августе, роста на 0,57% в июле (на фоне индексации стоимости услуг ЖКХ), 0,20% в июне, 0,43% в мае, 0,40% в апреле, 0,65% в марте, 0,81% в феврале и 1,23% в январе, сообщил Росстат. Ключевая ставка составляла на начало 2025 года 21 %, на июньском заседании Банк России впервые с осени 2024 года снизил ключевую ставку с 21% до 20% годовых. В декабре Центробанк сообщил, что инфляция уже замедляется, и поэтому начато снижение ставки — с июня по декабрь она уменьшилась на 5 процентных пунктов, до 16% годовых. Регулятор отметил, что устойчивое замедление инфляции позволит постепенно снизить ключевую ставку до нейтральных значений. Решение по снижению ставки стало ответом на ряд позитивных сигналов в экономике, таких как замедление инфляции, укрепление рубля и стабилизация потребительского спроса.</p>

		<p>2025 год рубль завершил стремительным укреплением позиций против ведущих мировых валют. За 12 месяцев внебиржевой курс доллара упал на 34 руб. (30%), до 79,50 руб./\$. Евро и юань просели на 20,5% и 18%, до 93,45 руб./€ и 11,2285 руб./CNY соответственно. Столь быстро российская валюта еще не укрепляла позиции за всю историю современной России (с 1991 года). Более того, рубль продемонстрировал лучшую динамику среди всех валют развивающихся и развитых стран. Минимальная отметка доллара в 2025 году составила 78,4368 руб., максимальным значением курса доллара стало 100,8676 руб. Курс евро, как и курс доллара, в 2025 году показал заметное снижение к рублю. Наименьшее значение курса евро ЦБ РФ в 2025 году составило 87.5697 руб., максимальное значение-106,2493 руб. На бизнес компаний продолжают влиять нестабильная геополитическая обстановка, высокая ключевая ставка и укрепившийся рубль. В 2025 году индекс Московской биржи IMOEX завершил год падением на 4,04%, опустившись с уровня 2883,04 до отметки 2766,62 пункта. Индекс РТС (RTSI), рассчитываемый исходя из суммарной долларовой капитализации, показал положительную динамику, увеличившись за год на 24,73% — с 893,22 до 1114,13 пункта.</p> <p>Оценить возможные будущие сценарии развития ситуации и возможное будущее влияние сложившейся ситуации на результаты деятельности и финансовое положение Общества в настоящее время не представляется возможным. Руководство Общества полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости в сложившихся обстоятельствах.</p>
--	--	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Информация, раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформирована в порядке, установленном соответствующими федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета, принятыми в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете".</p> <p>Состав и содержание информации, раскрытой в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, установлен отраслевыми стандартами и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, утверждаемыми Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете", в том числе Положением Банка России № 843-П от 02.10.2024 «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». Общество последовательно применяет учетную политику ко всем отчетным периодам бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчет о движении денежных средств Общество с 2025 года включило движение денежных потоков на брокерских счетах. В связи с этим пересмотрены показатели графы 5 (данные за 2024 год) данного отчета.
3	Описание реклассификации	В отчете о движении денежных средств за 2024 год потоки денежных средств, полученных с брокерского счета и отправленных на брокерский счет показаны

	сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	свернуто и отражены в строке 10 "Прочие денежные потоки от операционной деятельности". В текущей отчетности в показателях за 2024 год отражены сделки, произведенные брокером: продажа и покупка ценных бумаг по строкам соответственно 1 и 2, денежные потоки по сделкам РЕПО по строкам 14, 15, а также проценты полученные и уплаченные по сделкам РЕПО включены в показатели по строкам 5 и 6. Изменены также строки 23 и 24 - остаток денежных средств на начало и конец периода.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Строка 10 "Прочие денежные потоки от операционной деятельности" в 2024 включала значение - получение денежных средств от брокера в размере 177 490 тыс. руб. Сумма строки 23 была 4 536 тыс. руб., строки 24 составляла 44 055 тыс. руб.

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	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 руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.</p> <p>Примечание 5, примечание 7 в части оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики. При оценке обязательств по аренде Общество применило профессиональное суждение в отношении ожидаемого срока договора субаренды на основании срока действия договора аренды между субарендодателем и арендодателем, а также в отношении применимой ставки дисконтирования. Общество не может легко определить процентную ставку, заложенную в договоре аренды, поэтому использует ставку привлечения дополнительных заемных средств для оценки обязательств по аренде. Ставка привлечения дополнительных заемных средств — это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях. Общество определяет ставку привлечения дополнительных заемных средств с использованием наблюдаемых исходных данных, таких как рыночные процентные ставки. (МСФО (IAS) 1)</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой)	Руководство Общества провело некоторые расчеты и использовало определенные допущения в отношении оценки активов и обязательств, а также условных активов и условных обязательств.

	отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Проведенные оценки и допущения не оказали существенного влияния на статьи отчетности.</p> <p>Обществом произведется оценка сроков аренды. Для договора аренды оценка производится с учётом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения.</p> <p>При признании отложенных налоговых активов производится оценка вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчётных периодах, по этом Общество руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».</p> <p>Величины обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам Обществом признаются в размере ожидаемых затрат, рассчитываются как произведение размера среднемесячного заработка каждого сотрудника на количество неиспользованного отпуска на конец отчётного периода, а также страховых взносов с ФОТ, рассчитанных на основе размера неиспользованного отпуска и тарифов, установленных законодательством.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, при этом Общество использует подходы МСФО 13 в оценке. Общество использует различные методы определения справедливой стоимости в зависимости от вида финансового инструмента и Исходных данных, которые доступны по нему, на дату проведения оценки. По ценным бумагам, по которым рынок является активным, используются доступные Исходные данные 1 Уровня. При этом предпочтение отдается данным, определенным на основных рынках для оцениваемого финансового инструмента. По ценным бумагам, по которым рынок не является активным, Общество использует доступные Исходные данные 2 и 3 Уровней, при этом предпочтение отдается Исходным данным 2 Уровня. Справедливая стоимость ПФИ может быть определена в условиях активного рынка, если данный финансовый инструмент входит в котировальные листы организаторов торговли, либо допущен к обращению через организатора торговли без прохождения процедуры листинга.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Операции в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату совершения операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте на отчетную дату, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на эту отчетную дату. Немонетарные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и оцениваемые по справедливой стоимости, пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату определения справедливой стоимости. Курсовые разницы, возникающие при пересчете, признаются в составе прибыли и убытка, за исключением разниц, возникающих при пересчете финансовых инструментов, классифицированных в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и признаются в составе прочего совокупного дохода. Активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, в 2025 году у Общества не было.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена на основе принципа постоянно действующего субъекта, который предполагает, что у Общества нет ни намерений, ни необходимости прекращать или существенно сокращать финансово-хозяйственную деятельность в обозримом будущем. Соответственно, данная финансовая отчетность не включает каких-либо корректировок, которые могут возникнуть вследствие прекращения деятельности Общества.</p>

6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	В настоящий момент Российская Федерация не является гиперинфляционной экономикой. Официальные темпы инфляции в стране постепенно снижались в последние несколько лет. В связи с незначительным изменением покупательной способности рубля показатели предыдущих периодов не пересчитывались.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	С 01.01.2025 Общество применяет Учетную политику, разработанную на основе федеральных стандартов бухгалтерского учета, отраслевых стандартов бухгалтерского учета и иных нормативных актов, утвержденных Банком России, в том числе плана счетов бухгалтерского учета некредитных финансовых организаций, утвержденного Положением Банка России от 01.08.2022 № 803-П. В учетную политику на 2025 год внесены изменения в связи с прекращением действий отдельных положений Банка России, началом действия ряда указаний Банка России, началом применения ряда федеральных стандартов бухгалтерского учета. С 01.01.2025 прекратили действие Положение Банка России от 03.12.2015 N 508-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями", Положение Банка России от 16.12.2015 N 520-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода" в связи с вступлением в действие Указания Банка России от 02.10.2024 N 6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами", Указания Банка России от 02.10.2024 N 6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". С 01.04.2025 применяется Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация". Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность" применяется, начиная с отчетности за 2025 год. Изменения учетной политики не оказали существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
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	Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». Новый стандарт вступит в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения, и заменит ныне действующий стандарт МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». Цель IFRS 18 – улучшить презентацию информации в финансовой отчетности, в особенности в отношении статей отчета о прибыли или убытке. В частности, новый стандарт: • требует представления двух дополнительных промежуточных итогов в отчете о прибыли или убытке – «операционная прибыль или убыток» • «прибыль до финансовых доходов/расходов и налогообложения» – для повышения сопоставимости отчетности различных компаний. IFRS 18 требует классифицировать все доходы и расходы в отчете о прибыли или убытке по следующим категориям: операционная категория, инвестиционная категория, финансовая категория, категория «налоги на прибыль», категория «прекращенная деятельность». МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые

попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 и МСФО (IFRS) 9 – «Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов» уточняющие требования по классификации и оценке финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения. Поправки нацелены на то, чтобы сделать более понятными требования к классификации и оценке, содержащиеся в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также повысить пользу соответствующей информации, раскрываемой организацией, применяющей требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Основные изменения, на наш взгляд, затронули требования, касающиеся прекращения признания финансовых обязательств с применением электронных переводов, оценки предусмотренных договором денежных потоков при классификации финансовых активов, а также требования МСФО (IFRS) 7 в отношении раскрытия информации об отдельных видах финансовых инструментов. Поправки также коснулись финансовых активов с элементами, привязанными к достижению целей, связанных с экологией, социальной политикой и корпоративным управлением. В рамках ответа на вопросы по финансовым активам с ESG характеристиками были введены поправки к классификации финансовых активов в целом. Поправки разъясняют требования МСФО (IFRS) 9 к определению того, являются ли денежные потоки исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, т.е. к общим принципам теста SPPI, а также содержат полезные примеры применения этих принципов в различных ситуациях.

Изменения в МСФО (IAS) 7 и МСФО (IFRS) 7 — «Соглашения о финансировании поставщика». Совет МСФО внес изменения в МСФО 7 «Отчет о движении денежных средств» и МСФО 7 «Финансовые инструменты» касательно требований к раскрытию информации о соглашениях финансирования поставщиков в финансовой отчетности. Поправки применяются к соглашениям, таким как финансирование цепочек поставок, финансирование кредиторской задолженности или обратный факторинг. Изменения в МСФО 7 и МСФО (IAS) 7 включают требования к раскрытию: условий соглашений о финансировании; балансовой стоимости финансовых обязательств, являющихся частью соглашений о финансировании поставщиков и статьи, в которых отражены эти обязательства; балансовой стоимости финансовых обязательств, согласно которым поставщики уже получили оплату от поставщиков финансовых услуг; диапазона сроков оплаты по финансовым обязательствам, являющимся частью 16 этих соглашений. Согласно поправкам, компании теперь должны раскрывать тип и влияние неденежных изменений балансовой стоимости финансовых обязательств, которые относятся к соглашениям о финансировании поставщиков. Изменения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026г.

С 01 января 2026 года начало действия Положения Банка России от 10.10.2025 N 872-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права

		<p>собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами".</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты включают в банках и в кассе, денежные средства на брокерских счетах и краткосрочные депозиты с первоначальным сроком погашения менее 90 дней, которые подвержены незначительному риску изменения стоимости.. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. Компоненты денежных средств и их эквивалентов приведены в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности. (МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7)</p>
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.</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 ценных бумаг, учитываемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, классифицируются в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При изменении бизнес-модели владения финансовыми активами Общество вправе реклассифицировать финансовые активы с перенесением на соответствующие балансовые счета из категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. После первоначального признания отражение изменения справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток осуществляется в следующем порядке: величина переоценки до справедливой стоимости рассчитывается как разница между балансовой стоимостью указанных средств с учетом отраженной ранее переоценки и их справедливой стоимостью на дату переоценки; положительная (отрицательная) переоценка финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается на счетах по учету доходов/расходов; Исходные данные 1 Уровня – это котироваемые цены (некорректируемые) на активных рынках для аналогичных финансовых инструментов, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой надежное доказательство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна. Для оценки ценных бумаг, допущенных к торгам на российском организованном рынке ценных бумаг, используются ценовые</p>

		показатели (котировки) основного рынка: средневзвешенная цена в режиме основных торгов на момент окончания торгового дня Московской Биржи на дату расчета справедливой стоимости (WAPRICE). При условии отсутствия цены на дату оценки используется наиболее поздняя цена, полученная в условиях активного рынка, за последние 30 календарных дней до даты определения справедливой стоимости. Для долговых ценных бумаг в справедливую стоимость включается также накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости. При наличии признаков обесценения, определяемых в соответствии с МСФО (IFRS) 9, формируются резервы под обесценение.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг. При этом некредитная финансовая организация обязана пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений. Оценка вероятности изменения расчетных оценок платежей и поступлений производится некредитной финансовой организацией на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал. Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания. Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта. Они оцениваются следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить); • в отношении финансовых активов, являющихся кредитнообесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Обесценение. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные

		резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов: <ul style="list-style-type: none"> • на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта в течение 12 месяцев после отчетной даты; и • на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Это ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в результате возможных событий дефолта на протяжении всего срока действия финансового инструмента.(МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7)
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество осуществляет контроль над управлением ООО «ЭнергоАктив». Признание инвестиций в дочерние предприятия осуществлялось по справедливой стоимости на момент приобретения с отражением на счете 601 «Прочее участие». Ежеквартально осуществлялась проверка на обесценение в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально признаются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	не применимо
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
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	не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода их в эксплуатацию (дату готовности к использованию основного средства) на основе профессионального суждения о предполагаемом сроке использования основных средств. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Показатели установленных сроков полезного использования по группам объектов основных средств: транспортные средства 3-8 лет, вычислительная и оргтехника 2-3 года, прочие 3-10 лет.(МСФО (IAS) 16). Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

		<ul style="list-style-type: none"> • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально-вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно; незавершенные нематериальные активы.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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 нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Для НМА с ограниченным сроком использования: - амортизация начислялась линейным способом по всем группам НМА (равномерно в течение срока полезного использования НМА), начиная с даты, когда этот актив становится готовым к использованию до даты прекращения признания либо перевода НМА в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - начисление амортизации осуществлялось в бухгалтерском учете ежемесячно последним днем месяца. Общество устанавливает сроки полезного использования для следующих групп нематериальных активов:</p> <p>Группы нематериальных активов Срок полезного использования</p> <p>компьютерное программное обеспечение 3 года</p> <p>торговая марка 5 лет</p> <p>патенты 5 лет</p> <p>лицензии 5 лет</p> <p>неисключительные права пользования 10 лет</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо. Собственными силами НМА не создавались.

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	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Каждый договор аренды классифицируется Обществом как договор финансовой аренды либо как договор операционной аренды в соответствии с пунктами 7 - 19 МСФО (IAS) 17. Объекты, арендуемые по договору финансовой аренды (кроме земельных участков), амортизируются Обществом - арендатором в соответствии с методом, установленным в учетной политике для объектов, находящихся в собственности арендатора. Применяемый Обществом - арендодателем метод начисления амортизации должен соответствовать методу, установленному для аналогичных активов в своей учетной политике. Признание актива в форме права пользования и обязательства по договору аренды осуществляется на дату начала аренды (дата, на которую арендодатель делает базовый актив доступным для использования арендатором). Актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с п. 24 МСФО (IFRS) 16, арендное обязательство представляет собой обязанности по уплате арендной платы. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (с корректировкой на переоценку обязательства по договору аренды). После даты начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде следующим образом: увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей. Прекращение признания базового актива и обязательства по договору аренды отражается в

		бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России 635-П.
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	Обществом заключен договор на аренду машиноместа на срок до 31.01.2026 года, который квалифицирован как операционная аренда.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, предусмотренной в договоре аренды либо процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств (в случае отсутствия ставки в договоре). По договору аренды используется процентная ставка, по которой организация смогла бы привлечь заемные средства, на срок, сопоставимый со сроком аренды (используется информация о средневзвешенной процентной ставке по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях).
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не используется
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	не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к некредитной финансовой организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением некредитной финансовой организацией права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Запасы, которые использует для управленческих нужд, списываются сразу в расходы отчетного периода (п. 2 ФСБУ 5/2019).
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Предоплаты денежных средств, перечисленные контрагентами при реализации ценных бумаг и прочих активов, принадлежащих Обществу, признаются в качестве

		обязательств в момент фактического поступления денежных средств на расчетный счет Общества. Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал оценивается в размере номинальной стоимости выпущенных акций. Добавочный капитал образован за счет эмиссионного дохода, полученного в результате продажи акций Общества по цене, превышающей их номинальную стоимость.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее – налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее – отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые обязательства (далее - ОНО) - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы (далее – ОНА) - суммы налогов на прибыль, подлежащие возмещению в будущих периодах в отношении: • вычитаемых временных разниц; • перенесенных неиспользованных налоговых убытков. Временные разницы - разницы между балансовой стоимостью актива или обязательства в отчете о финансовом положении и их налоговой базой. Временные разницы могут представлять собой либо: • налогооблагаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию налогооблагаемых сумм при расчете налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается; или • вычитаемые временные разницы, т.е. временные разницы, которые приведут к образованию вычетов при определении налогооблагаемой прибыли (налогового убытка) будущих периодов, когда балансовая стоимость актива или обязательства возмещается или погашается.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды и налоги на дивиденды признаются как обязательства в том периоде, когда они объявляются Общим собранием акционеров к выплате в соответствии с правовыми и законодательными требованиями. Сумма нераспределенной прибыли, которая может быть распределена среди акционеров в соответствии с применимым правом и законодательством, определяется на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности. Эти суммы могут значительно отличаться от сумм, рассчитанных в соответствии со стандартами МСФО.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется согласно соответствующим Отраслевым

		стандартам бухгалтерского учета и Международным стандартам финансовой отчетности. (МСФО (IAS) 1
Кодекс независимости аудиторов, Пункт 2.22Т Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций	Вознаграждение аудитору	На основании решения единственного акционера от 24.06.2025 для проведения ежегодного обязательного аудита за 2025 год и оказание услуг по проведению ежегодного обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности (МСФО) утвержден аудитор - общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит». Вознаграждение за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 275 тыс. руб., в том числе НДС, подлежит выплате в 2026 году. Вознаграждение за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год составило 256 тыс. руб. Вознаграждение за оказание услуг по проведению ежегодного обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности (МСФО) за 2025 год составило 677 тыс. руб., в том числе НДС, подлежит выплате в 2026 году. Вознаграждение за оказание услуг по проведению ежегодного обязательного аудита консолидированной финансовой отчетности (МСФО) за 2024 год составило 633 тыс. руб., в том числе НДС.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер строки	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	Расчетные счета	375	(-)	375	44 122	(1)	44 121
2	Итого	375	(-)	375	44 122	(1)	44 121
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в двух кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков составляла 375 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 44 122 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов).					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер строки	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	375	44 121
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	1
3	Прочее	297	150
4	Итого	672	44 272
5	Текстовое пояснение	В составе строки Прочее отражен остаток денежных средств у брокера, операции у которого отражены в " Отчете о движении денежных средств" в разделе Денежные потоки от операционной деятельности (покупка- продажа ценных бумаг), а также отражены проценты полученные и уплаченные по сделкам РЕПО. Размещение и возврат денежных средств по договору	

	обратного РЕПО показан в разделе Денежные потоки от инвестиционной деятельности. По договору прямого РЕПО денежные потоки отражены в разделе Денежные потоки от финансовой деятельности.
--	--

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За 2025 г.

Таблица 5.3

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За 2024 г.

Таблица 5.3

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

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	352 240	313 820
2	Итого	352 240	313 820

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Долговые ценные бумаги, в том числе:	352 240	313 820
3	Правительства Российской Федерации	352 240	313 820
4	Итого	352 240	313 820

Примечание 7. 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 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	150 134	(1 410)	148 724	-	-	-
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	298	-	297	216	-	216
3	Итого	150 432	(1 410)	149 021	216	-	216
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в двух кредитных организациях)					

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 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 533	1 533
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 532	1 532
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	1
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(123)	(123)
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(122)	(122)
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(1)	(1)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1 410	1 410
10	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	1 410	1 410
11	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	1	1
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	1	1
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	118	118
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	84	84

5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	34	34
6	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(119)	(119)
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	(84)	(84)
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	(35)	(35)
9	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
10	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-

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

Таблица 7.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4
1	Сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	15,50 - 15,55	12.01.2026

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочее	1 072	(1)	1 071	954	(5)	949
2	Итого	1 072	(1)	1 071	954	(5)	949

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 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	2	3	4

1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	5	5
2	прочее	5	5
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе	-	-
4	прочее	-	-
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(4)	(4)
6	прочее	(4)	(4)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	1	1
8	прочее	1	1

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 8.3

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

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
2	Дебиторская задолженность клиентов	17 016	17 016	20 983	20 983
3	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 779	1 779	1 954	1 954
4	Итого	18 795	18 795	22 936	22 936
5	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами в сумме 17 016			

		тысяч рублей (на 31.12.2024 г.: 20 983 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 крупнейшим дебитором (сумма задолженности превышает пять процентов от общей суммы статьи "Дебиторская задолженность") является следующий дебитор: АО "УК "Регионфинансресурс" Д.У. ЗПИФ комбинированный "Вектор развития" в сумме 16 857 тысяч рублей.
--	--	---

Примечание 10. Инвестиции в дочерние организации

Инвестиции в дочерние организации

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.			Страна регистрации
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Доля участия, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Общество с ограниченной ответственностью "ЭНЕРГОАКТИВ"	187 982	187 982	99,9905	187 982	187 982	99,9905	Россия
Итого		187 982	187 982	х	187 982	187 982	х	х
Текстовое пояснение		Организация учитывает инвестиции в дочерние предприятия по себестоимости.						

Примечание 11. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	256	-	256
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 753	-	3 753
3	накопленная амортизация	(3 497)	-	(3 497)
4	Поступление	-	4 794	4 794
5	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	4 794	(4 794)	-
6	Выбытие, в том числе:	(1)	-	(1)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(103)	-	(103)
8	накопленная амортизация	102	-	102
9	Амортизация	(321)	-	(321)
10	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 728	-	4 728
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 444	-	8 444
12	накопленная амортизация	(3 716)	-	(3 716)

13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 728	-	4 728
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 444	-	8 444
15	накопленная амортизация	(3 716)	-	(3 716)
16	Поступление	-	423	423
17	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	423	(423)	-
18	Выбытие, в том числе:	-	-	-
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	(895)	-	(895)
20	накопленная амортизация	895	-	895
21	Амортизация	(2 517)	-	(2 517)
22	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	2 634	-	2 634
23	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 972	-	7 972
24	накопленная амортизация	(5 338)	-	(5 338)

Примечание 12. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее		
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	2 234	-	2 234
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	2 505	6 134	-	8 639
3	накопленная амортизация	(2 505)	(3 900)	-	(6 405)
4	Поступление	-	-	4 198	4 198
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	4 198	-	(4 198)	-
6	Выбытие, в том числе:	-	(1 737)	-	(1 737)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(7 870)	-	(7 870)
8	накопленная амортизация	-	6 134	-	6 134
9	Амортизация	(26)	(3 264)	-	(3 290)
10	Прочее	-	10 206	-	10 206
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 172	7 440	-	11 612
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 703	8 470	-	15 173
13	накопленная амортизация	(2 531)	(1 030)	-	(3 561)

14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	4 172	7 440	-	11 612
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	6 703	8 470	-	15 173
16	накопленная амортизация	(2 531)	(1 030)	-	(3 561)
17	Поступление	-	-	1 038	1 038
18	Перевод капитальных вложений в основные средства	1 038	-	(1 038)	-
19	Выбытие, в том числе:	-	(561)	-	(561)
20	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(819)	-	(819)
21	накопленная амортизация	-	258	-	258
22	Амортизация	(1 833)	(3 197)	-	(5 030)
23	Прочее	-	806	-	806
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3 377	4 488	-	7 865
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 741	8 457	-	16 198
26	накопленная амортизация	(4 364)	(3 969)	-	(8 333)
27	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость объектов основных средств по состоянию на 31.12.2025 в сумме 7 865 тысяч рублей по всем объектам отражается с учетом амортизации. Балансовая стоимость объектов основных средств по состоянию на 31.12.2024 в сумме 11 612 тысяч рублей по всем объектам отражается с учетом амортизации. Все основные средства являются амортизируемыми. Активы в форме права пользования были модифицированы в связи с изменением суммы арендных платежей и передачи части арендуемых помещений в субаренду.			

Примечание 13. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1	-	1	1	-	1
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 397	(456)	2 941	3 852	(352)	3 500
3	Итого	3 398	(456)	2 942	3 853	(352)	3 501

Анализ изменений запасов

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов			Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	Прочее	
1	2	3	4	5	

1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-	-
2	Поступление (создание)	18	1 274	4 204	5 495
3	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(4 198)	(4 198)
4	Признание в составе расходов	(18)	(1 274)	(6)	(1 298)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-	-	-
6	Поступление (создание)	-	94	595	689
7	Перевод в другие активы и обратно	-	-	(595)	(595)
8	Признание в составе расходов	-	(94)		(94)
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-		-

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, за 2025 г.

Таблица 13.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	352	352
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	104	104
3	Резерв под обесценение на конец периода	456	456

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов, за 2024 г.

Таблица 13.4

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	169	169
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	183	183
3	Резерв под обесценение на конец периода	352	352

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	6 944	9 342
3	Итого	6 944	9 342

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
2	Обязательства по аренде	22%	31.05.2027	22%	31.05.2027

Примечание 15. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	201	-
2	Прочее	113	113
3	Итого	314	113

Примечание 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
2	Расчеты с персоналом	2 081	1 529
3	Расчеты по социальному страхованию	4 386	4 211
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	63	54
5	Итого	6 530	5 794

Примечание 17. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01 января 2024 г.	53	53 000	53 000
2	На 31 декабря 2024 г.	53	53 000	53 000
3	На 01 января 2025 г.	53	53 000	53 000
4	На 31 декабря 2025 г.	53	53 000	53 000
5	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 53 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 53 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной			

	финансовой организации были полностью оплачены. Каждая акция предоставляет право одного голоса.
--	---

Управление капиталом

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 года не менее 27 217,93 тысяч рублей, на 31.12.2024 года не менее 35 801,87 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 338 436,48 тысяч рублей. На 31.12.2024 года: 349 652,14 тысяч рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2025 г.

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	228	12 724	12 952
2	ценные бумаги	228	12 724	12 952
3	Итого	228	12 724	12 952

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2024 г.

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, в том числе:	(457)	(723)	(1 180)
2	ценные бумаги	(457)	(723)	(1 180)
3	Итого	(457)	(723)	(1 180)

Примечание 19. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	69 257	42 643
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49 224	33 221
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	19 427	9 155
4	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	341	160
5	прочее	265	107
6	Итого	69 257	42 643

Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1

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	210 417	237 678
2	Итого	210 417	237 678
3	Всего	210 417	237 678

Примечание 21. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	75 365	72 084
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	12 028	11 173
3	Прочее	81	31
4	Итого	87 474	83 288
5	Текстовое пояснение	Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам полугодия и года в размере 25 312 тысячи рублей (за 2024 год: 25 623 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в 12028 тыс. рублей (за 2024 год: 11 173 тысяч рублей). Общество является малым предприятием, и с 2024 года страховые взносы начислялись с применением пониженного тарифа.	

Примечание 22. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	187	174
2	Биржевые сборы	130	123
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	283	117
4	Итого	600	414

Примечание 23. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	1 816	837
2	Итого	1 816	837

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	2 997	1 666
2	Амортизация основных средств	5 030	3 290
3	Амортизация нематериальных активов	2 517	321
4	Расходы по аренде	295	226
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	-	1
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	4 682	3 242
7	Прочие хозяйственные расходы	1 800	1 800
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	109	102
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 032	946
10	Прочее	4 698	6 544
11	Итого	23 160	18 139
12	Текстовое пояснение	Расходы по аренде за 2025 год включают в себя расходы, относящиеся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде, в размере 139 тысячи рублей (за 2024г. – 108 тысяч рублей), а также сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды мест парковки, к которым применяется освобождение от признания, в размере 156 тысяч рублей (за 2024 г. – 118 тысяч рублей).	

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	17
2	Итого	-	17

Прочие расходы

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	104	184
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий,	-	1 054

	отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера		
3	Прочее	2 291	1 392
4	Итого	2 395	2 630

Примечание 26. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Обществом заключен договор аренды нежилого помещения площадью 130 кв. м. с 01.01.2021г. на срок до 30.11.2021 года с возможностью продления. Новый договор Общество квалифицирует как финансовая аренда со сроком до 31.05.2027 года. Также заключен договор на аренду машиноместа на срок до 31.01.2026 года, который Общество квалифицировало как операционную аренду.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Будущие денежные потоки, которые не отражались при оценке обязательств по аренде, представляют собой переменную часть арендной платы за потребляемую электроэнергию.
3	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Пересмотр фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде был произведен 01.08.2025 вследствие заключения дополнительного соглашения к договору аренды, а также 01.12.2025 г. после заключения договора субаренды занимаемого помещения.

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

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	12	4 487	7 440
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	14	6 944	9 342

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(2 011)	(1 174)
2	проценты уплаченные	(1 763)	(984)
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	(132)	(100)
4	переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательств по аренде	(116)	(90)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(3 302)	(3 655)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(3 302)	(3 655)
7	Итого	(5 313)	(4 829)

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Обществом заключены договоры субаренды арендуемых помещений площадью 13,1 кв. м., 9,7 кв. м., 8,3 кв. м. Субаренда помещений осуществляется одновременно с арендой Обществом занимаемого помещения. Данные договоры квалифицированы как финансовая аренда.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Управление риском, связанным с правами, которые арендодатель сохраняет в базовых активах не рассматривается, т.к. договоры субаренды заключены с контролируруемыми обществами.

Анализ недисконтированных арендных платежей по срокам погашения и сверка недисконтированных арендных платежей с чистой инвестицией в аренду

Таблица 26.5

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Платежи к получению по финансовой аренде, в том числе:	1 779	1 954
2	от 1 года до 2 лет	1 779	-
3	от 2 до 3 лет	-	1 954
4	Чистая инвестиция в аренду	1 779	1 954
5	Дебиторская задолженность по финансовой аренде	1 779	1 954

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	38 446	31 024
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	4 248	3 328
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	42 694	34 352
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	42 694	34 352
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	175 775	174 249
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	43 944	34 850
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	52	496
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	52	496
5	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(1 302)	(1 022)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	28
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	42 694	34 352

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
1	2	3	4	5

Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	10	(32)	42
2	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	467	377	89
3	Оценочные обязательства и резервы	604	161	443
4	Арендные обязательства	487	12	476
5	Общая сумма отложенного налогового актива	1 568	518	1 050
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 568	518	1 050
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 637)	(4 935)	(702)
8	Субаренда	(318)	170	(488)
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 955)	(4 765)	(1 190)
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 387)	(4 247)	(140)
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(4 387)	(4 247)	(140)

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Нематериальные активы	-	(1)	1
2	Основные средства	42	(21)	63
3	Резервы под ожидаемые кредитные убытки	89	55	34
4	Оценочные обязательства и резервы	443	205	238
5	Арендные обязательства	476	339	137
6	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(2 835)	2 835
7	Общая сумма отложенного налогового актива	1 050	(2 258)	3 308
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 050	(2 258)	3 308
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
9	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(702)	(702)	-
10	Субаренда	(488)	(369)	(119)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 190)	(1 071)	(119)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(140)	(3 329)	3 189
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(140)	(3 329)	3 189

Примечание 28. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
		по обыкновенным акциям	по обыкновенным акциям
1	2	3	5

2	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	250 000
3	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	-	(250 000)
4	Текстовое пояснение	Сумма дивидендов в расчете на акцию, выплаченных в I квартале 2024г.составляет 47 169,82 руб.	

Примечание 29. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Компания принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Компания контролирует кредитный риск на уровне отдельных заемщиков/контрагентов. Управление кредитным риском осуществляется посредством отбора заемщиков/контрагентов с кредитным рейтингом не ниже предустановленного, а также посредством регулярного и частного анализа способности заемщиков/контрагентов погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Компания на каждую отчетную дату признает оценочный резерв под убытки в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам. Резерв формируется в отсутствии обстоятельств, явно требующих обесценения стоимости актива. При наличии таких обстоятельств актив обесценивается в индивидуальном порядке. Формирование резерва осуществляется в отношении активов, представляющих собой денежные средства на счетах или депозитах в кредитных организациях, финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. В отношении финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв не формируется. Резерв не формируется по активу, если заемщиком по нему является государство в лице уполномоченного органа, дочернее или контролируемое общество Компании, либо паевой инвестиционный фонд, в отношении которого Компания осуществляет доверительное управление. Формирование резерва осуществляется на усмотрение Компании в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, совокупная балансовая стоимость которых не превышает 1% валюты баланса Компании. Для оценки ожидаемых кредитных убытков и расчета соответствующих резервов используется таблица уровней (частот) дефолта по рейтинговым категориям национальной российской рейтинговой шкалы, регулярно публикуемая рейтинговым агентством Эксперт РА. Индивидуальный кредитный рейтинг заемщика/контрагента определяется на основе его действующих публичных долгосрочных кредитных рейтингов от российских рейтинговых агентств, а в отсутствии таковых устанавливается на минимальном рейтинговом уровне до дефолта. При расчете резерва учитывается договорной срок до момента погашения задолженности.

2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Подверженность Компании кредитному риску оценивается как низкая. Свободные денежные средства инвестируются в краткосрочные государственные ценные бумаги РФ, имеющие наивысший кредитный рейтинг, либо размещаются путем заключения сделок обратного РЕПО с Центральным Контрагентом, либо размещаются на счетах и депозитах в кредитных организациях с кредитным рейтингом, установленным Советом директоров Банка России для активов, принимаемых к расчету собственных средств управляющих компаний.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Основными факторами, свидетельствующими об обесценении задолженности и дефолте, являются: - невыполнение условий договора; датой дефолта считается дата возникновения просрочки по предъявленной к досрочному погашению задолженности; - реструктуризация требований; Компанией принято решение о реструктуризации требований, обусловленное финансовыми затруднениями контрагента, результатом которой может стать существенное снижение объема платежей по основному долгу, процентам или комиссиям и/или предоставление существенной отсрочки по их уплате; датой дефолта считается дата принятия решения о первой реструктуризации; - в отношении контрагента введена одна из процедур банкротства; - прочие события; в случае выявления прямых или косвенных фактов, свидетельствующих о высокой вероятности реализации негативных событий, признание дефолта может быть осуществлено посредством формирования соответствующего профессионального суждения.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Компания исчерпала все практические возможности по их взысканию и пришла к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов. Ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются: - получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания; - наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора; - наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Компании по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности будут выше получаемого результата.
5	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	При определении ожидаемых кредитных убытков в качестве прогноза используется историческая информация от рейтингового агентства Эксперт РА о частоте дефолтов в зависимости от кредитного рейтинга заемщика.
6	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	Оценка ожидаемого кредитного убытка осуществляется на основе балансовой стоимости актива при первоначальном признании, данных о долгосрочном кредитном рейтинге лица, обязанного по активу (объекта), данных о вероятности дефолта по объектам с аналогичным кредитным рейтингом и данных о сроке жизни актива. Кредитный рейтинг объекта определяется как минимальный из действующих кредитных рейтингов на дату оценки, установленных следующими рейтинговыми агентствами: Эксперт РА, АКРА, НРА, НКР, приведенный к рейтинговой категории национальной российской рейтинговой шкалы, а в отсутствии указанных кредитных рейтингов определяется на

	<p>признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>уровне минимального рейтинга по национальной российской рейтинговой шкале (СС). В качестве данных о вероятности дефолта по объектам с аналогичным кредитным рейтингом используется актуальная на дату оценки таблица уровней (частот) дефолта по рейтинговым категориям национальной российской рейтинговой шкалы, публикуемая рейтинговым агентством Эксперт РА, в зависимости от срока жизни актива. Срок жизни актива, до погашения по договору которого остается 365 дней или менее с даты оценки, определяется как доля от 365 без округления результата. Срок жизни актива, до погашения которого по договору остается более 365 дней с даты оценки, определяется как ближайшее целое от результата деления срока до погашения на 365. Итоговая величина ожидаемого кредитного убытка по активу определяется как доля от балансовой стоимости актива до обесценения в размере вероятности дефолта, приведенной к сроку жизни актива.</p> <p>Компания признает опровержимое допущение о значительном увеличении кредитного риска по финансовым инструментам после их первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Данное допущение опровергается, если имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней.</p> <p>Компания признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько следующих событий: просрочка контрагентом предусмотренных договором платежей превышает 90 дней; произошла дефолтная реструктуризация контрагента по другим его обязательствам; произошло банкротство контрагента; хотя бы одно рейтинговое агентство включает контрагента в класс рейтингов дефолта; имеются иные существенные известные Компании обстоятельства.</p>
--	---	--

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

Таблица 29.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	371	4	-	-
2	расчетные счета	371	4	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	150 432	-
4	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	-	-	150 134	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	298	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по	1 072	-	-	-

	амортизированной стоимости, в том числе:				
7	прочее	1 072	-	-	-
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	18 795
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	17 016
10	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	1 779
11	Итого	1 443	4	150 432	18 795
12	Текстовое пояснение	Рейтинг для определения рейтинговой группы определяется, исходя из рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами АКРА, Эксперт РА, НКР, НРА действовавших на дату составления отчетности и переведенных в рейтинговые категории национальной шкалы по таблице соответствия рейтингов. Контрагентам, не имеющим рейтинга какого-либо из перечисленных рейтинговых агентств, присваивается рейтинг СС в рейтинговой категории национальной шкалы. Рейтинговые категории национальной шкалы: 1. Рейтинг А - А и выше. 2. Рейтинг В - В, ВВ, ВВВ. 3. Рейтинг С - ССС. 4. Рейтинг D - СС. 5. Без рейтинга - без рейтинга			

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

Таблица 29.3

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	44 122	2	-	-
2	расчетные счета	44 122	2	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	216	-
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	-	216	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	954	-	-	-
6	прочее	954	-	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	22 936
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	20 983
9	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	-	1 954
10	Итого	45 076	2	216	22 936

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

Таблица 29.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	375	375
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	352 240	352 240
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	352 240	352 240
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 887	168 887
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149 021	149 021
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 071	1 071
7	дебиторская задолженность	18 795	18 795
8	Инвестиции в дочерние организации	187 982	187 982
9	Прочее	2 942	2 942
10	Итого активов	712 426	712 426
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(7 258)	(7 258)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 944)	(6 944)
13	кредиторская задолженность	(314)	(314)
14	Прочее	(6 530)	(6 530)
15	Итого обязательств	(13 788)	(13 788)
16	Чистая балансовая позиция	698 638	698 638

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации, на 31.12.2024 г.

Таблица 29.5

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	44 121	44 121
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	313 820	313 820
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 820	313 820
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 102	24 102
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216	216

6	займы выданные и прочие размещенные средства	949	949
7	дебиторская задолженность	22 936	22 936
8	Инвестиции в дочерние организации	187 982	187 982
9	Прочее	3 501	3 501
10	Итого активов	573 526	573 526
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 455)	(9 455)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(9 342)	(9 342)
13	кредиторская задолженность	(113)	(113)
14	Прочее	(5 794)	(5 794)
15	Итого обязательств	(15 249)	(15 249)
16	Чистая балансовая позиция	558 278	558 278

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

Таблица 29.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	314	6 944	7 258
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	6 944	6 944
3	обязательства по аренде	-	6 944	6 944
4	кредиторская задолженность, в том числе:	314	-	314
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	201	-	201
6	прочее	113	-	113
7	Итого обязательств	314	6 944	7 258

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

Таблица 29.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	113	9 342	9 455
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	9 342	9 342
3	обязательства по аренде	-	9 342	9 342
4	кредиторская задолженность, в том числе:	113	-	113
5	прочее	113	-	113
6	Итого обязательств	113	9 342	9 455

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

Таблица 29.8

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	375	-	375
2	расчетные счета	375	-	375
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	352 240	-	352 240
4	долговые ценные бумаги	352 240	-	352 240
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	166 037	2 850	168 887
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	149 021	-	149 021
7	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	148 724	-	148 724
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	297	-	297
9	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	1 071	1 071
10	прочее	-	1 071	1 071
11	дебиторская задолженность, в том числе:	17 016	1 779	18 795
12	дебиторская задолженность клиентов	17 016	-	17 016
13	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1 779	1 779
14	Итого активов	518 652	2 850	521 502
Раздел II. Обязательства				
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(314)	(6 944)	(7 258)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(6 944)	(6 944)
17	обязательства по аренде	-	(6 944)	(6 944)
18	кредиторская задолженность, в том числе:	(314)	-	(314)
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(201)	-	(201)
20	прочее	(113)	-	(113)
21	Итого обязательств	(314)	(6 944)	(7 258)
22	Итого разрыв ликвидности	518 338	(4 094)	514 244

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

Таблица 29.9

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	44 121	-	44 121
2	расчетные счета	44 121	-	44 121
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	313 820	-	313 820

4	долговые ценные бумаги	313 820	-	313 820
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 199	2 903	24 102
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	216	-	216
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	216	-	216
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	949	949
9	прочее	-	949	949
10	дебиторская задолженность, в том числе:	20 983	1 954	22 936
11	дебиторская задолженность клиентов	20 983	-	20 983
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	1 954	1 954
13	Итого активов	379 140	2 903	382 043
Раздел II. Обязательства				
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(113)	(9 342)	(9 455)
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(9 342)	(9 342)
16	обязательства по аренде	-	(9 342)	(9 342)
17	кредиторская задолженность, в том числе:	(113)	-	(113)
18	прочее	(113)	-	(113)
19	Итого обязательств	(113)	(9 342)	(9 455)
20	Итого разрыв ликвидности	379 027	(6 439)	372 588

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют, на 31.12.2025

Таблица 29.10

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	375	375
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	352 240	352 240
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	352 240	352 240
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	168 887	168 887
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	149 021	149 021
6	займы выданные и прочие размещенные средства	1 071	1 071
7	дебиторская задолженность	18 795	18 795
8	Инвестиции в дочерние организации	187 982	187 982
9	Прочее	2 942	2 942
10	Итого активов	712 426	712 426
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(7 258)	(7 258)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 944)	(6 944)
13	кредиторская задолженность	(314)	(314)

14	Прочее	(6 530)	(6 530)
15	Итого обязательств	(13 788)	(13 788)
16	Чистая балансовая позиция	698 638	698 638

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют, на 31.12.2024

Таблица 29.11

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	44 121	44 121
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	313 820	313 820
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	313 820	313 820
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 102	24 102
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	216	216
6	займы выданные и прочие размещенные средства	949	949
7	дебиторская задолженность	22 936	22 936
8	Инвестиции в дочерние организации	187 982	187 982
9	Прочее	3 501	3 501
10	Итого активов	573 526	573 526
Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 455)	(9 455)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(9 342)	(9 342)
13	кредиторская задолженность	(113)	(113)
14	Прочее	(5 794)	(5 794)
15	Итого обязательств	(15 249)	(15 249)
16	Чистая балансовая позиция	558 278	558 278

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 29.12

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	ИМОЕХ	+25%	0	0	0	0
2	ИМОЕХ	-25%	0	0	0	0
3	RGBI	+10%	33 302,97	33 302,97	39 249,20	39 249,20
4	RGBI	-10%	-33 302,97	-33 302,97	-39 249,20	-39 249,20
5	МОЕХРЕПО	+3,0 пп	3 281,54	2 461,15	1 672,44	1 337,95
6	МОЕХРЕПО	-3,0 пп	-3 281,54	-2 461,15	-1 672,44	-1 337,95

Примечание 30. Справедливая стоимость

Уровни в иерархии справедливой стоимости, на 31.12.2025

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	352 240	352 240
2	финансовые активы, в том числе:	352 240	352 240
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	352 240	352 240
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	352 240	352 240
5	долговые ценные бумаги	352 240	352 240

Уровни в иерархии справедливой стоимости, на 31.12.2024

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	313 820	313 820
2	финансовые активы, в том числе:	313 820	313 820
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	313 820	313 820
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	313 820	313 820
5	долговые ценные бумаги	313 820	313 820

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

Таблица 30.3

Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Балансовая стоимость

Номер показателя		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	149 099	297	207 848	357 244	357 244
2	денежные средства, в том числе:	375	-	-	375	375
3	расчетные счета	375	-	-	375	375
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	148 724	297	19 866	168 887	168 887
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	148 724	297	-	149 021	149 021
6	сделки обратного репо с кредитными организациями и банками-нерезидентами	148 724	-	-	148 724	148 724
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	297	-	297	297
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	1 071	1 071	1 071
9	прочие выданные займы	-	-	1 071	1 071	1 071
10	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	18 795	18 795	18 795
11	дебиторская задолженность клиентов	-	-	17 016	17 016	17 016
12	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	1 779	1 779	1 779
13	инвестиции в дочерние организации	-	-	187 982	187 982	187 982
14	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	7 258	7 258	7 258
15	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной - стоимости, в том числе:	-	-	7 258	7 258	7 258
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	6 944	6 944	6 944
17	обязательства по аренде	-	-	6 944	6 944	6 944
18	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	314	314	314

19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	201	201	201
20	прочее	-	-	113	113	113

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

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	44 121	216	211 868	256 205	256 205
2	денежные средства, в том числе:	44 121	-	-	44 121	44 121
3	расчетные счета	44 121	-	-	44 121	44 121
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	216	23 886	24 102	24 102
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	216	-	216	216
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	216	-	216	216
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	949	949	949
8	прочие выданные займы	-	-	949	949	949
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	22 937	22 937	22 937
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	20 983	20 983	20 983
11	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	1 954	1 954	1 954
12	инвестиции в дочерние организации	-	-	187 982	187 982	187 982
13	Финансовые обязательства, не оцениваемые по	-	-	9 455	9 455	9 455

	справедливой стоимости, в том числе:					
14	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	9 455	9 455	9 455
15	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	9 342	9 342	9 342
16	обязательства по аренде	-	-	9 342	9 342	9 342
17	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	113	113	113
18	прочее	-	-	113	113	113

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, 31.12.2025

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	10 499	10 499	10 499
2	Итого	-	-	10 499	10 499	10 499
3	Текстовое пояснение	Нефинансовые активы представляют собой нематериальные активы и основные средства.				

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости, 31.12.2024

Таблица 30.6

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	-	-	16 340	16 340	16 340
2	Итого	-	-	16 340	16 340	16 340

Примечание 31. Операции со связанными сторонами



Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2025

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	555	-	1 224	1 779
2	дебиторская задолженность	555	-	1 224	1 779
3	Инвестиции в дочерние организации	187 982	-	-	187 982
4	Прочие обязательства	-	1 226	217	1 444
5	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности организация проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом и дочерними предприятиями. Эти операции включали: выплата заработной платы, ДМС ключевого персонала, предоставление в субаренду помещения дочерней компании. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Прочие обязательства представляют собой накопленные обязательства по отпускам.			

Остатки по операциям со связанными сторонами, на 31.12.2024

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	831	-	1 123	1 954
2	дебиторская задолженность	831	-	1 123	1 954
3	Инвестиции в дочерние организации	187 982	-	-	187 982
4	Прочие обязательства	-	462	97	559

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

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	142	-	199	341
2	процентные доходы	142	-	199	341
3	Расходы на персонал	-	(26 671)	(20 043)	(46 714)

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

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	Дочерние организации	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	68	-	92	160
2	процентные доходы	68	-	92	160
3	Расходы на персонал	-	(23 490)	(19 295)	(42 785)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.4

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	26 671	23 490
2	Итого	26 671	23 490
3	Текстовое пояснение	В состав ключевого управленческого персонала включена должность генерального директора. Численность 1 человек.	

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

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 после отчетной даты, которые оказали или могут оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности и которые имели место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный год отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	не применимо

Генеральный директор



Галкин В.В.

10.03.2026





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 58 листов
Е.В. Коротких
Е.В. Коротких

