

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

**Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
Управляющая компания
«Юнион Инвест Групп»
(ООО УК «Юнион Инвест Групп»)**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Юнион Инвест Групп»** (ОГРН 5067746491160), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **ООО УК «Юнион Инвест Групп»** по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций.

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

Создание оценочного обязательства – примечание 13.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности

Существенной статьей Бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации ООО УК «Юнион Инвест Групп» является оценочное обязательство, представляющее собой резерв по неиспользованным отпускам. В силу особенностей деятельности расходы на оплату труда являются самой существенной частью всех расходов. Создание данного резерва является оценочной процедурой, резерв создается с использованием положений учетной политики и профессионального суждения.

Информация о создании резерва по неиспользованным отпускам приведена в примечании 13.1 к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали: выборочную проверку правильности определения количества дней неиспользованного отпуска и среднедневного заработка, проверку правильности начисления страховых взносов. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных аудируемым лицом в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для некредитных финансовых организаций, 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

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 составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть 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:

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 аудируемого лица;

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

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления 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 участником аудируемого лица, 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 участника аудируемого лица, мы определили 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.

От имени ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»

Представитель по Доверенности

МЧД8с34с3с7-d530-461e-aa62-611fc2b2bce9

11.02.2026– 11.02.2027;

Руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение:

Чиж Светлана Михайловна

квалификационный аттестат № 06-000482

выдан «15» октября 2018г.;

член СРО ААС

ОРНЗ 21806074618

Аудиторская организация:

ООО «ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ»

ОГРН 1027801534793

194223, город Санкт-Петербург,
ул. Курчатова, д. 9 стр. 2, офис 253

Член саморегулируемой организации аудиторов

Ассоциация «Содружество»,

ОРНЗ 11606050170

«02» апреля 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	97202791	5067746491160	7715615686

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123610, г. Москва, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12
(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 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	34 716	36 763
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 400	5 079
3	займы выданные и прочие размещенные средства	6		2 679
4	дебиторская задолженность	7	2 400	2 400
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	56	60
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	-	784
7	Требования по текущему налогу на прибыль	24	170	170
8	Отложенные налоговые активы	24	1 630	259
9	Прочие активы	10	434	310
10	Итого активов		39 406	43 425
	Раздел II. Обязательства			
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		5 621	4 470
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	391	1 272
13	кредиторская задолженность	12	5 230	3 198
14	Прочие обязательства	13	2 944	3 146
15	Итого обязательств		8 566	7 616
	Раздел III. Капитал			
16	Уставный капитал	14	31 732	31 732
17	Добавочный капитал		15 000	15 000
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(15 892)	(10 923)
19	Итого капитала		30 840	35 809
20	Итого капитала и обязательств		39 406	43 425

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Уголькова Светлана Николаевна
(Фамилия, имя, отчество)



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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	97202791	5067746491160	7715615686

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123610, г. Москва, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12
(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 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(5 159)	4 004
2	процентные доходы	15	241	241
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(3 101)	-
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	16	(5 219)	3 762
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	28 800	28 800
6	Расходы на персонал	18	(13 786)	(17 449)
7	Прямые операционные расходы	19	(270)	(50)
8	Процентные расходы	20	(216)	(269)
9	Общие и административные расходы	21	(12 789)	(14 342)
10	Прочие доходы	22	-	-
11	Прочие расходы	22	-	(2)
12	Прибыль (убыток) до налогообложения		(6 340)	692
13	Налог на прибыль, в том числе:		1 371	(160)
14	текущий налог на прибыль	24	-	(159)
15	отложенный налог на прибыль	24	1 371	(1)
16	Прибыль (убыток) после налогообложения		(4 969)	531
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		(4 969)	531

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Уголькова Светлана Николаевна
(Фамилия, имя, отчество)

02.04.2026



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	97202791	5067746491160	7715615686

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123610, г. Москва, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 01.01.2024 г.	31 732	15 000	(11 454)	35 278
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	31 732	15 000	(11 454)	35 278
3	Остаток на 01.01.2024 г.	31 732	15 000	(11 454)	35 278
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	531	531
5	Остаток на 31.12.2024 г.	31 732	15 000	(10 923)	35 809
6	Остаток на 01.01.2025 г.	31 732	15 000	(10 923)	35 809
7	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	31 732	15 000	(10 923)	35 809
8	Остаток на 01.01.2025 г.	31 732	15 000	(10 923)	35 809
9	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	(4 969)	(4 969)
10	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:	31 732	15 000	(15 892)	30 840

Генеральный директор
(должность)

02.04.2026

(подпись)

Уголькова Светлана Николаевна
(Фамилия, имя, отчество)



Приложение 4 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	97202791	5067746491160	7715615686

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

**Общество с ограниченной ответственностью Управляющая Компания "Юнион Инвест Групп"
ООО УК "Юнион Инвест Групп"**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123610, г. Москва, Краснопресненская наб, дом 12, подъезд 7, этаж 12
(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	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		28 800	28 800
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(270)	(50)
3	Проценты уплаченные		(214)	(314)
4	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(13 988)	(16 455)
5	Оплата прочих административных и операционных расходов		(9 784)	(10 748)
6	Уплаченный налог на прибыль		-	(4)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(217)	806
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 326	2 036
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
9	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(883)	(830)
10	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(883)	(830)
11	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(883)	(830)
12	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 443	1 206
13	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(5 308)	2 727
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		36 763	32 830
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		34 898	36 763

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Уголькова Светлана Николаевна
(Фамилия, имя, отчество)

02.04.2026



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)	21-000-1-00858 от 02.02.2012, бессрочная
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	123610, город Москва, Краснопресненская наб., д.12, под.7, этаж 12.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Конечный владелец (бенефициар) Бенно Паул Хафнер, Люцерн, Швейцария
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	По состоянию на 31.12.2025 – 6 (на 31.12.2024 - 7)



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>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2025 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. К основным факторам, оказывающим влияние на финансовые результаты общества относится экономическая нестабильность, дефицит кадров, инфляционные явления. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и финансовая системы продолжают развиваться и подвержены частым изменениям, кроме того, существует проблема различного толкования норм права со стороны как органов государственной власти, так и участниками правовых отношений. Политическая напряженность и экономическая нестабильность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций, сложно определить. Изменение внешних условий, связанное с введением большого количества санкций против российской экономики и финансовой системы, существенно затрудняет деятельность на рынке доверительного управления активами, приводит к снижению активности инвесторов на рынке коллективного инвестирования. ВВП России по итогам 2025 года увеличился на 1%, что совпало с официальным прогнозом. Одновременно статистическая служба подняла оценку роста в 2024 году – на 0,6 процентного пункта – до 4,9%. Уровень безработицы снизился до 2,2%, что является минимальными значениями.</p> <p>Инфляция в России в 2025 году составила 5,59% против 9,52% в 2024 году. Банк России будет поддерживать такую жесткость денежно-кредитных условий, которая необходима для возвращения инфляции к цели. По прогнозу Банка России, с учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция снизится до 4,0-5,0% в 2026 году. В 2027 году и далее Банк России будет удерживать годовую инфляцию на цели, вблизи 4%. Согласно приведенного официального заявления, на сайте Банка России.</p> <p>Ключевая ставка по итогам 2025 года снижена до 16% годовых. Рынок коллективных инвестиций России в 2025 году установил исторический рекорд: чистые привлечения в розничные ПИФы превысили 1,1 трлн руб. на фоне перетока средств с депозитов из-за корректировки политики ЦБ РФ. Основными драйверами стали фонды денежного рынка и ЗПИФы недвижимости, а фонды акций показали отток.</p> <p>Прогнозы на 2026 год предполагают сохранение роста рынка.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>



Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе Отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных ЦБ РФ. При применении ОСБУ Общество руководствовалось соответствующими стандартами и разъяснениями МСФО, введенными в действие на территории РФ (с учетом применения МСФО 9).
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	За сравнительный период 2024 г. в форме 0420005 «Отчет о движении денежных средств организации» по строке «Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги» произведена реклассификация показателя в части уплаченных сумм расходов доверительного управляющего за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо



Примечание 4. Принципы учетной политики, 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	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества, Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении положений учетной политики Обществом не принималось.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, инвестиционной политикой и политикой управления рисками Общество оценивает свои финансовые инструменты, руководствуясь положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории. Вложения в дочерние компании, а также в компании, на деятельность которых Общество оказывает значительное влияние, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (уровень 3 иерархии справедливой стоимости). Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отличных от функциональной валюты, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действовавшему на конец отчетного периода. Доходы и расходы (положительные и отрицательные курсовые разницы) от расчетов по операциям в иностранных валютах и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по обменному курсу Банка России на конец отчетного периода отражаются на счетах прибылей и убытков. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по валютным курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте и отраженные по фактическим затратам, переводятся в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на дату совершения операции. Чистая прибыль от операций с иностранной валютой включает реализованный результат от валютно-обменных операций и комиссию за проведение операций с иностранной валютой.



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества сформирована исходя из допущения непрерывности деятельности, т.е. Общество будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, ее обязательства будут погашаться в установленном порядке.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В анализируемом периоде были внесены изменения в Учетную политику Общества в связи с вступлением в силу в 2025 году отраслевых стандартов ОСБУ: Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"; Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода", ФСБУ28/2023 «Инвентаризация». Внесенные изменения не повлияли на методы оценки и сравнительные данные.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязанности отчитываться публично: раскрытие информации» (выпущен 9 мая 2024 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). Стандарт является добровольным и позволяет соответствующим определенным требованиям дочерним организациям применять МСФО стандарты финансовой отчетности с сокращенным раскрытием информации. Дочерние организации имеют право применять МСФО (IFRS) 19, если у них нет обязанности отчитываться публично, и их конечная или непосредственная материнская организация готовит консолидированную финансовую отчетность, которая находится в общем доступе и соответствует стандартам финансовой отчетности МСФО. У дочерней организации нет обязанности отчитываться публично, если ее долевые или долговые инструменты не котируются на фондовой бирже, и она не удерживает активы в качестве доверенного лица широкого круга сторонних лиц. В соответствии с МСФО (IFRS) 19 таким дочерним организациям для цели выпуска собственной финансовой отчетности разрешается использовать МСФО для малых и средних организаций или национальные стандарты бухгалтерского учета. Такие дочерние организации применяют требования других стандартов финансовой отчетности МСФО за исключением требований к раскрытию информации, вместо которых применяются требования к раскрытию, содержащиеся в МСФО (IFRS) 19. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты).



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости.</p> <ul style="list-style-type: none"> Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года: Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй,



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года).• Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7025-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (вместе с «Типовыми бухгалтерскими записями для отражения на счетах бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами») (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года). • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям». • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам банковского вклада». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами». • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». • Положение Банка России от 10.10.25 №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, назначения которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами». <p>Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
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	Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства в кассе Общества; денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг, (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости); денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах); депозиты, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения денежных средств и их эквивалентов формируется резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток. При отражении выручки Общество руководствуется принципами МСФО (IFRS) 15. Выручка признается Обществом, когда (или по мере того как) она выполнила свои обязанности к исполнению по контракту путем передачи товара или услуги (то есть передачи актива) покупателю. Выручка признается, когда покупатель получает контроль над активом.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В Обществе отсутствуют активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые: - соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	В Обществе отсутствуют инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение и не подлежат последующей переоценке по справедливой стоимости после их первоначального признания.



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В Обществе отсутствуют обязательства, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
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 законодательно 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 к Обществу
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо к Обществу
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество
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	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество
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	В Обществе отсутствует инвестиционное имущество
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд, или в административных целях в течение более, чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- первоначальная стоимость объекта превышает сорок тысяч рублей. Основные средства, при первоначальном признании, оцениваются по первоначальной стоимости, которая определяется как сумма фактических затрат на приобретение, сооружение и изготовление, включая налог на добавленную стоимость. После первоначального признания основные средства учитываются, по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. На конец каждого отчетного года проводится оценка наличия либо отсутствия признаков обесценения основных средств либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился. При проведении оценки на обесценение и определения убытков от обесценения объектов основных Общество руководствуется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».
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	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем группам основных средств.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: -Здания и сооружения – 10-40 лет; -Транспортные средства – 7-10 лет. -Мебель – 5-7 лет; -Офисное оборудование – 1,5-6 лет; -Прочий инвентарь – 3-7 лет. Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до момента ввода в эксплуатацию.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом (далее - НМА) признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо.



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простой актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях; Общество намерено завершить создание нематериального актива и использовать его в своей деятельности; нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам; долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности; прочие долгосрочные вознаграждения работникам; выходные пособия. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежеквартально на последний календарный день месяца. Обязательства по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности в виде единовременного пособия работникам, уволившимся по собственному желанию, признаются в сумме единовременного вознаграждения, подлежащего выплате работнику.
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	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
		- арендатором на дату начала аренды. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
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	Данное освобождение в Обществе не используется
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, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая на официальном сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо.
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	Порядок признания и последующего учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 5, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств установлен Положением Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов – оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» от 03.12.2015 № 508-П. Общество оценивает условное обязательство в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». В бухгалтерском учете Общества отражаются только существенные условные обязательства. Условные обязательства признаются существенными, если сумма такого обязательства превышает 10% от показателя величины Капитала в Бухгалтерском балансе Общества за отчетный период. Условные обязательства должны пересматриваться Обществом ежеквартально не позднее последнего дня соответствующего квартала. Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 9 и Учетной политикой Общества. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по справедливой стоимости, которая является их фактической стоимостью. После первоначального признания кредиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости. Кредиторская задолженность перестает признаваться в учете и финансовой отчетности, когда оно исполняется, аннулируется либо когда истекает срок его действия (срок исковой давности).
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества, отраженный в финансовой отчетности, равен оплаченным долям учредителей Общества. Уставный капитал может быть увеличен за счет имущества Общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества. Добавочный капитал формируется из взносов участников, сумм переоценки финансовых активов, предназначенных для продажи, прироста стоимости имущества при переоценке.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».</p> <p>Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются последним календарным днем отчетного периода (1 квартала, полугодия, 9 месяцев).</p> <p>При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 10.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо



Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	34 898	(181)	34 716	36 763	36 763
2	Итого	34 898	(181)	34 716	36 763	36 763
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 у Общества были остатки денежных средств в 2 кредитных организациях. Совокупная сумма этих остатков составила по состоянию на 31.12.2025 в размере 34 898 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 36 763 тыс. руб. или 100 процентов от общей суммы денежных средств на 31.12.2025 и на 31.12.2024. За 2025 г. начислен резерв по ОКУ в размере 181 тыс. руб., за 2024 г. резерв по ОКУ не начислялся. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 отсутствуют.				

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	34 716	36 763
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	181	-
3	Итого	34 898	36 763

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

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	181	181
2	расчетные счета	181	181
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	181	181
4	расчетные счета	181	181



Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Прочие выданные займы	-	-	2 679	2 679
2	Итого	-	-	2 679	2 679
3	Текстовое пояснение	У Общества по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 заключен один договору имеется выданный займа, общая сумма которого составила по состоянию на 31.12.2024 в размере в размере 2 679 тыс. руб. На 31.12.2025 начислен резерв ожидаемых кредитных убытков в размере 100% в сумме 2 920 тыс. руб.			

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 400	2 400	2 400	2 400
2	Итого	2 400	2 400	2 400	2 400
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена в виде задолженности клиентов по деятельности, осуществляемой на основании лицензии по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, по состоянию на 31.12.2025 в размере 2 400 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 2 400 тыс. руб.			



Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение	Прочее	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	64	-	64
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	227	2	228
3	накопленная амортизация	(163)	(2)	(165)
4	Амортизация	(4)	-	(4)
5	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	60	-	60
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	227	2	228
7	накопленная амортизация	(167)	(2)	(169)
8	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	60	-	60
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	227	2	228
10	накопленная амортизация	(167)	(2)	(169)
11	Амортизация	(4)	-	(4)
12	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	56	-	56
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	227	2	228
14	накопленная амортизация	(171)	(2)	(172)
15	Текстовое пояснение	Стоимость нематериальных активов Общества по состоянию на 31.12.2025 составляет 56 тыс. руб., на 31.12.2024 - 60 тыс. руб. Все нематериальные активы амортизируемые. Признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.		



Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: Земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	890	890
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	254	1 881	2 135
3	накопленная амортизация	(254)	(991)	(1 244)
4	Амортизация	-	(714)	(714)
5	Прочее	-	608	608
6	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	-	784	784
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	254	2 489	2 743
8	накопленная амортизация	(254)	(1 704)	(1 958)
9	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	-	784	784
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	254	2 489	2 743
11	накопленная амортизация	(254)	(1 704)	(1 958)
12	Амортизация	-	(784)	(784)
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	254	2 489	2 743
14	накопленная амортизация	(254)	(2 489)	(2 743)

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	73	73	54	54
2	Расчеты с персоналом	1	1	1	1
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	361	361	255	255
4	Итого	434	434	310	310
5	Текстовое пояснение	В составе прочих активов Общества отражены суммы авансов, уплаченные в связи с приобретением нематериальных активов и осуществлением прочих расчетов с поставщиками в сумме 361 тыс., руб., а также отражены расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль) в сумме 73 тыс. руб. и расчеты с персоналом в сумме 0.5 тыс. руб.			



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

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

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	391	1 272
2	Итого	391	1 272
3	Текстовое пояснение	Общая сумма обязательств по аренде по состоянию на 31.12.2025 составляет в размере 391 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 1 272 тыс. руб.	

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 11.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 29,66%	до 365 дней	до 29,66%	до 455 дней

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	5 230	3 198
2	Итого	5 230	3 198
3	Текстовое пояснение	Кредиторская задолженность отражена в виде задолженности перед контрагентами на оказание консультационных, информационных и юридических услуг, а также услуг по хранению, технической поддержке, обслуживанию баз данных, в 2025 г. в размере 5 230 тыс. руб., в 2024 г. в размере 3 198 тыс. руб.	



Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	35	2 166
2	Расчеты по социальному страхованию	432	970
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	10
4	Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	2 477	-
5	Итого	2 945	3 146
6	Текстовое пояснение	У Общества по состоянию на 31.12.2025 сумма обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, в том числе величина резерва неиспользованных отпусков, составила в размере 2 945 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 3 146 тыс. руб.	



Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Обществом не заполняется, поскольку Общество имеет организационно-правовую форму: Общество с ограниченной ответственностью, что не предполагает разделение уставного капитала на акции. Уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 и по состоянию на 31.12.2024 составил в сумме 31 732 тыс. руб., добавочный капитал Общества составил в сумме 15 000 тыс. руб.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В отчетном году структура долей в уставном капитале не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировка капитала на коэффициент инфляции не производилась.
4	Информация о распределении прибыли	В отчетном году распределение прибыли не производилось.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права, предусмотренные для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не имели место.

Управление капиталом

Таблица 14.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тыс. руб. и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 000 000 тыс. руб., в соответствии с Указанием Банка России от 19.07.2016 № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». По состоянию на 31.12.2025 величина собственных средств Общества составляет 27 167 тыс. руб., на 31.12.2024 года - 29 932 тыс. руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 и 2024 годов Общество соблюдало все требования, установленные Банком России, к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять по состоянию на 31.12.2025 не менее 21 409 тыс. руб., на 31.12.2024 не менее 21 323 тыс. руб.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.



Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	241	241
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	241	241
3	Итого	241	241
4	Текстовое пояснение	Величина процентных доходов по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам, по состоянию на 31.12. 2025 и на 31.12.2024 не изменилась и составила в размере 241 тыс. руб.	

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	-	1 035
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(5 219)	2 727
3	Итого	(5 219)	3 762
4	Текстовое пояснение	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте по состоянию на 31.12. 2025 составили в размере 5 219 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 2 727 тыс. руб. Доход Общества от операций купли-продажи иностранной валюты в 2024 г. составил в размере 1 035 тыс. руб. В 2025 г. операции купли-продажи иностранной валюты Обществом не производились.	

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

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	28 800	28 800
2	Итого	28 800	28 800
3	Всего	28 800	28 800
4	Текстовое пояснение	Выручка от оказания Обществом услуг по доверительному управлению по состоянию на 31.12.2025 составила в размере 28 800 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 28 800 тыс. руб.	



Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 595	13 521
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 186	3 914
3	Прочее	5	15
4	Итого	13 786	17 449
5	Текстовое пояснение	Расходы на персонал за 2025 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 10 595 тыс. руб., за 2024 г. в размере 13 521 тыс. руб. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3 186 тыс. руб., за 2024 г. в размере 3 914 тыс. руб. По строке "Прочие" отражены расходы на подготовку и переподготовку кадров в размере 5 тыс. руб., за 2024 г. в размере 15 тыс. руб.	

Примечание 19. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	270	50
2	Итого	270	50
3	Текстовое пояснение	Прямые операционные расходы, включающие в себя расходы управляющей компании, осуществляемые за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов, по состоянию на 31.12.2025 составили в размере 270 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 50 тыс. руб.	

Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 20.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	216	269
2	Итого	216	269
3	Текстовое пояснение	Процентные расходы по состоянию на 31.12.2025 по обязательствам Общества по аренде составляет в размере 216 тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 269 тыс. руб.	



Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 658	5 138
2	Амортизация основных средств	784	714
3	Амортизация нематериальных активов	4	4
4	Расходы по аренде	173	186
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	5 675	7 781
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	318	230
7	расходы аудиторской компании	764	-
8	Прочее	412	289
9	Итого	12 789	14 342
9	Текстовое пояснение	<p>Общие и административные расходы за 2025 г. составили в размере 12 789 тыс. руб. за 2024 г. в размере 14 342 тыс. руб.</p> <p>В состав указанных расходов включены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расходы на информационно-телекоммуникационные услуги за 2025 г. в размере 4 658 тыс. руб., за 2024 г. в размере 5 138 тыс. руб.; - амортизация основных средств за 2025 г. в размере 784 тыс. руб., за 2024 г. в размере 714 тыс. руб.; - амортизация нематериальных активов за 2025 г. в размере 4 тыс. руб., за 2024 г. в размере 4 тыс. руб.; - расходы по аренде за 2025 г. в размере 173 тыс. руб., за 2024 г. в размере 186 тыс. руб.; - за 2025 г. расходы на юридические, консультационные услуги в размере 5 675 тыс. руб., аудит в размере 764 тыс. руб., за 2024 г. в размере 7 781 тыс. руб. на аудит расходы отсутствуют; - Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов за 2025 г. в размере 318 тыс. руб., за 2024 г. в размере 230 тыс. руб.; - прочие расходы за 2025 г. в размере 412 тыс. руб., за 2024 г. в размере 289 тыс. руб.. <p>Прочие расходы за 2025 г. составили в размере 412 тыс. руб., за 2024 г. - в размере 289 тыс. руб.</p>	

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.1
тыс. руб.

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

Прочие расходы

Таблица 22.2
тыс. руб.

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



Примечание 23. Аренда

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

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. У Общества нет договоров аренды имущества, которое имеет низкую стоимость.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и составляет 2 года. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. По договору аренды офиса арендная плата подлежит оплате в рублях.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой отсутствуют.
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде в 2025 г. не пересматривались.

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

Таблица 23.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	-	784
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	391	1 272
3	Текстовое пояснение		Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в виде кредиты, займы и прочие привлеченные средства за 2025 г. в размере 391 тыс. руб., за 2024 г. в размере 1 272 тыс. руб. Основные средства и капитальные вложения в них по состоянию на 31.12.2025 у Общества отсутствуют, на 31.12.2024 составляли в размере 784 тыс. руб.	



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

Таблица 23.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	216	269
2	проценты уплаченные	216	269
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	881	875
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	881	875
5	Итого	1 097	1 144
6	Текстовое пояснение	По строке "Проценты уплаченные" отражена сумма за отчетный период в размере 216 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года в размере 269 тыс. руб., по строке "Платежи в погашение обязательств по договорам аренды" отражена сумма 881 тыс. руб., за 2024 г. в размере 875 тыс. руб.	

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

Таблица 23.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Характер деятельности арендодателя, связанной с договорами аренды	Субаренда помещения (комнаты №№ 44-47), расположенного по адресу: г. Москва, Краснопресненская наб, д. 12, подъезд 7, этаж 12, и использованного под офис.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Субаренда помещения, срок договора аренды до 31.03.2026, управление рисками, связанными с правами, которые сохраняет Общество, ограничены условиями договоров. Имущественные права не передаются.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая существенные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	Значительных изменений балансовой стоимости не происходит.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ответственность сторон договора аренды за любое нарушение договора аренды ограничена случаями, когда такое нарушение произошло по вине одной из сторон.
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	отсутствуют



Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	-	159
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(624)	1
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(624)	160
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(624)	160
5	Текстовое пояснение	Общество применяет общую систему налогообложения. Текущая ставка по налогу на прибыль в 2025 г. 25 % (в 2024 г. - 20%). Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12.	

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

Таблица 24.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 050)	692
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(1 322)	138
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	697	10
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	697	10
5	Прочее	-	11
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(625)	160
7	Текстовое пояснение	У Общества по состоянию на 31.12.2025 сформирован убыток в сумме 6 050 тыс. руб., на 31.12.2024 сформирована прибыль в сумме 692 тыс. руб. По налогу на прибыль условный расход за 2025 г. составил в размере 1 322 тыс. руб., условный доход за 2024 г. составил в размере 138 тыс. руб. По строке "Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах" отражены расходы по состоянию на 31.12.2025 в общей сумме 697 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2024 в сумме 10 тыс. руб.	



Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.3

тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда 635-П	98	24	122
2	Оценочные обязательства	603		
3	Резерв на остаток р/с	45	45	-
4	Общая сумма отложенного налогового актива	746	624	122
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	137	-	137
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	883	624	259
7	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	883	624	259
8	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	883	624	259

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 24.4

тыс. руб.

Продолжающаяся деятельность за 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда 635-П	122	(8)	130
2	Общая сумма отложенного налогового актива	122	(8)	130
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	137	(73)	210
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	259	(81)	340
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	259	(81)	340
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	259	(81)	340
1	Текстовое пояснение	Сумма отложенных налоговых активов за 2025 г. составила в размере 883 тыс. руб., за 2024 г. в размере 259 тыс. руб.		



Примечание 25. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: <ul style="list-style-type: none"> - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом..



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за заверченный год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>



Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска;
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо.



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

Таблица 25.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 920
2	прочие выданные займы	2 920
3	Итого	2 920

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

Таблица 25.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 679
2	прочие выданные займы	2 679
3	Итого	2 679
4	Текстовое пояснение	Таблицы по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 составлены на основании данных аналитического Кредитного Рейтингового Агенства (АКРА) и Акционерного общества «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА».



Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 25.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	34 716	34 716
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 320	5 320
3	займы выданные и прочие размещенные средства	2 920	2 920
4	дебиторская задолженность	2 400	2 400
5	Прочее	434	434
6	Итого активов	40 470	40 470
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 331)	(5 331)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(391)	(391)
9	кредиторская задолженность	(4 940)	(4 940)
10	Прочее	(2 399)	(2 399)
11	Итого обязательств	(7 731)	(7 731)
12	Чистая балансовая позиция	13 739	13 739

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 25.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	36 763	36 763
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 079	5 079
3	займы выданные и прочие размещенные средства	2 679	2 679
4	дебиторская задолженность	2 400	2 400
5	Прочие активы	310	310
6	Итого активов	42 152	42 152
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 470)	(4 470)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 272)	(1 272)
9	кредиторская задолженность	(3 198)	(3 198)
11	Прочее	(3 146)	(3 146)
12	Итого обязательств	(7 616)	(7 616)
	Чистая балансовая позиция	34 536	34 536

13	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 "Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости" включают: займы выданные и прочие размещенные средства в размере 2 920 тыс. руб., на 31.12.2024 г. в размере 2 679 тыс. руб., дебиторскую задолженность, величина которой на 31.12.2025 и на 31.12.2024 не изменилась и составила в размере 2 400 тыс. руб.; по строке "Прочее" отражены расчеты с поставщиками и подрядчиками, расчеты по прочим налогам и сборам, расчеты с работниками по подотчетным суммам на 31.12.2025 в общей сумме 434 тыс. руб., на 31.12.2024 в общей сумме 310 тыс. руб. "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости" включают: суммы обязательств по аренде в размере 391 тыс.руб., на 31.12.2024 в размере 1 272 тыс. руб., "Кредиторская задолженность" отражена сумма 4 940тыс. руб., на 31.12.2024 в размере 3 198 тыс. руб., по строке "Прочее" отражены резервы по неиспользованным отпускам в сумме 2 399 тыс. руб. на 31.12.2024 в размере 3 146 тыс. руб.</p>	
----	---------------------	---	--



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

Таблица 25.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 176	5 176
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	472	472
3	обязательства по аренде	472	472
4	кредиторская задолженность, в том числе:	4 940	4 940
5	прочее	4 940	4 940
6	Итого обязательств	5 176	5 176

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

Таблица 25.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 670	708	236	4 614
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	472	708	236	1 416
3	обязательства по аренде	472	708	236	1 416
4	кредиторская задолженность, в том числе:	3 198	-	-	3 198
5	прочее	3 198	-	-	3 198
6	Итого обязательств	3 670	708	236	4 614
7	Текстовое пояснение	Отражена сумма финансовых обязательств Общества по финансовой аренде, а также расчеты с покупателями и клиентами.			



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

Таблица 25.7

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	34 898	-	34 898
2	расчетные счета	34 898	-	34 898
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	2 920	5 320
4	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	2 920	2 920
5	прочие выданные займы	-	2 920	2 920
6	дебиторская задолженность, в том числе:	2 400	-	2 400
7	дебиторская задолженность клиентов	2 400	-	2 400
8	Итого активов	37 298	2 920	40 218
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 331)	-	(5 331)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(391)	-	(391)
11	обязательства по аренде	(391)	-	(391)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(4 940)	-	(4 940)
13	прочее	4 940	-	4 940
14	Итого обязательств	(5 331)	-	(5 331)
15	Итого разрыв ликвидности	42 629	2 920	45 549

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

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	36 763	-	-	36 763
2	расчетные счета	36 763	-	-	36 763
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	-	-	2 400
4	дебиторская задолженность, в том числе:	2 400	-	-	2 400
5	дебиторская задолженность клиентов	2 400	-	-	2 400
6	Итого активов	39 163	-	-	39 163
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(416)	(835)	(221)	(1 472)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(416)	(835)	(221)	(1 472)
9	обязательства по аренде	(416)	(835)	(221)	(1 472)
10	Итого обязательств	(416)	(835)	(221)	(1 472)
11	Итого разрыв ликвидности	38 747	(835)	(221)	37 691
12	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 денежные средства составили в общей сумме 34 898 тыс. руб., на 31.12.2024 в общей сумме 36 763 тыс. руб., займы выданные с ожидаемым сроком погашения свыше 1 года в 2025 г. в размере 2 920 тыс. руб., в 2024 г. отсутствует., дебиторская задолженность клиентов с ожидаемым сроком до 3 месяцев в 2025 г. в размере 2 400 тыс. руб., в 2024 г. в размере 2 400 тыс. руб., обязательства по аренде со сроком погашения до 3 месяцев в размере 391 тыс. руб., в 2024 г. сроком свыше 1 года в размере 221 тыс. руб., кредиторская задолженность в 2025 г. в размере 4 940 тыс. руб..			



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

Таблица 25.9

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	9 221	25 677	34 898
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	-	2 400
3	дебиторская задолженность	2 400	-	2 400
4	Прочие активы	434	-	434
5	Итого активов	12 055	25 677	37 732
Раздел II. Обязательства				
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 331)	-	(5 331)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(391)	-	(391)
8	кредиторская задолженность	(4 940)	-	(4 940)
9	Прочие обязательства	(2 400)	-	(2 400)
10	Итого обязательств	(7 731)	-	(7 731)
11	Чистая балансовая позиция	4 324	25 677	30 001



Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные), на 31.12.2024 г.

Таблица 25.10
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5 868	30 895	36 763
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 400	-	2 400
3	дебиторская задолженность	2 400	-	2 400
4	Прочие активы	310	-	310
5	Итого активов	8 578	30 895	39 473
Раздел II. Обязательства				
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 470)	-	(4 470)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 272)	-	(1 272)
8	кредиторская задолженность	(3 198)	-	(3 198)
9	Прочие обязательства	(3 146)	-	(3 146)
10	Итого обязательств	(7 616)	-	(7 616)
11	Чистая балансовая позиция	962	30 895	31 857
12	Текстовое пояснение	Отражены суммы денежных средств на расчетных счетах, размеры кредитов, займов и прочих привлеченных средств, размер дебиторской задолженности и кредиторской задолженности, а также прочие расчеты с поставщиками и подрядчиками.		



Примечание 26. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 26.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	<p>По состоянию на 31.12.2025 Общество вело одно судебное дело № А40-214649/2024 о признании незаконным односторонний отказ от исполнения (одностороннего расторжения) договора купли-продажи недвижимого имущества от 25.07.2024 и о взыскании с ответчика ООО «Юнион Инвест Групп» (ответчик) в пользу истца сумму судебных расходов 6 000 руб.</p> <p>Вероятность отрицательного исхода по указанному судебному делу Общество оценивает как низкую.</p> <p>Решением Арбитражного суда г. Москвы от 05 марта 2025 года в удовлетворении исковых требований отказано. Расходы по госпошлине относятся на истца в соответствии со ст. 110 АПК РФ. Дата исполнения решения суда 05.05.2025.</p> <p>Постановлением Девятого Арбитражного апелляционного суда от 11.06.2025 по делу № А40-214649/24-64-1414 решение Арбитражного суда г. Москвы от 05 марта 2025 года оставлено без изменения, апелляционные жалобы – без удовлетворения.</p> <p>Подана кассационная жалоба на решение Арбитражного суда города Москвы от 05.03.2025 и постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.06.2025 по делу № А40-214649/2024. По результатам рассмотрения судом кассационной инстанции решение Арбитражного суда города Москвы от 05.03.2025 и Постановление Девятого Арбитражного апелляционного суда от 11.06.2025 оставлены без изменения, кассационные жалобы - без удовлетворения.</p> <p>Определением Верховного суда Российской Федерации от 26.12.2025 № 305-ЭС25-12599 истцу отказано в передаче кассационных жалоб для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.</p> <p>Также Обществом ведется судебное дело № А40-2428/2026 о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по договорам купли-продажи. Сумма иска составляет 98 200 000,00 руб. В данном судебном разбирательстве Общество выступает в качестве ответчика. Исковое заявление принято к производству.</p>



Примечание 27. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между уровнем 1 и уровнем 2 в отчетном периоде отсутствовали
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между уровнем 2 и уровнем 3 в отчетном периоде отсутствовали
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к Уровню 3, была определена с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Наиболее значимыми ненаблюдаемыми параметрами для оценки являются ставка дисконтирования и долгосрочный темп роста.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основными применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание). Все модели и допущения пересматриваются на ежегодной основе, а также при возникновении событий, указывающих на возможное изменение справедливой стоимости.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают -Котировки активного рынка -Процентные и валютные кривые -Кредитные спреды -Цены и мультипликаторы компаний-аналогов -Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия наблюдаемых аналогов и включают: Внутренние прогнозы денежных потоков -Премии за риски -Ставки капитализации -Скидки за ликвидность и контроль Все ненаблюдаемые исходные данные регулярно пересматриваются и основываются на использовании всей доступной рыночной информации.



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

Таблица 27.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	34 716	34 716	34 716
2	денежные средства, в том числе:	34 716	34 716	34 716
3	расчетные счета	34 716	34 716	34 716

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

Таблица 27.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	36 763	36 763	36 763
2	денежные средства, в том числе:	36 763	36 763	36 763
3	расчетные счета	36 763	36 763	36 763
4	Текстовое пояснение	В составе финансовых активов по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 оцениваемых по справедливой стоимости. По состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, по уровню 1 отражены денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях и банках-нерезидентах, по уровню 3 отражены выданные займы и дебиторская задолженность клиентов. В составе финансовых обязательств по уровню 3 отражены обязательства по аренде и кредиторская задолженность. Финансовые активы и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 31.12.2025 и на 31.12.2024 по уровню 2 отсутствуют.		



Примечание 28. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 28.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	97	97

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 28.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	81	81
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество проводит операции с ключевым управленческим персоналом. В 2025, 2024 годах операции с ключевым управленческим персоналом включали выплату заработной платы. Суммы расходов по данной операции отражены в таблицах 27.3, 27.4. Операции с ключевым персоналом включали выплату по краткосрочным вознаграждениям	

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

Таблица 28.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	3 165	3 165

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

Таблица 28.4

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	4 109	4 109



Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 28.5

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	3 165	4 109
6	Итого	3 165	4 109



Примечание 29. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2025 года отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Расчетная оценка событий после отчетной даты отсутствует.

Генеральный директор
(должность)

10.03.2026

(подпись)

Уголькова Светлана Николаевна
(Фамилия, имя, отчество)

Идентификатор документа f2ec1b03-360d-477a-9bf0-8473024015b7

Документ подписан и передан через оператора ЭДО АО «ПФ «СКБ Контур»



Подписи отправителя:	Организация, сотрудник	Доверенность: рег. номер, период действия и статус	Сертификат: серийный номер, период действия	Дата и время подписания
	ООО УК "ЮНИОН ИНВЕСТ ГРУПП" УГОЛЬКОВА СВЕТЛАНА НИКОЛАЕВНА ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	Не требуется для подписания	40601D00E48438F4161B1B4168 553C13 с 20.06.2025 13:46 по 20.09.2026 13:46 GMT+03:00	02.04.2026 20:57 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа
Подписи получателя:	Общество с ограниченной ответственностью "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ" Чиж Светлана Михайловна Доверитель: ООО "ПРОМ-ИНВЕСТ-АУДИТ"	8c34c3c7-d530-461e-aa62-611fc2b2bce9 с 11.02.2026 00:00 по 11.02.2027 23:59 GMT+03:00 Доверенность прошла проверку	4E7C7D3990AD7FBA44E07FD80 19BDA74 с 20.01.2026 11:00 по 13.02.2027 11:10 GMT+03:00	02.04.2026 21:04 GMT+03:00 Подпись соответствует файлу документа