

Аудиторское заключение
независимого аудитора
о раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитной финансовой организации
Акционерного общества
Прагматикс Управление активами
за 2025 год

Апрель 2026 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
о раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности некредитной финансовой организации
Акционерного общества
Прагматикс Управление активами**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Акционерного общества Прагматикс Управление активами за 2025 год:	
Раскрываемый бухгалтерский баланс организации	7
Раскрываемый отчет о финансовых результатах организации	9
Приложения к раскрываемому бухгалтерскому балансу организации и раскрываемому отчету о финансовых результатах организации:	
Раскрываемый отчет об изменениях капитала организации	11
Раскрываемый отчет о движении денежных средств организации	13
Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	15

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам и Совету директоров
Акционерного общества
Прагматикс Управление активами

Мнение

Мы провели аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Акционерного общества Прагматикс Управление активами (далее – «Общество»), состоящей из:

- ▶ раскрываемого бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г.;
- ▶ раскрываемого отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- ▶ приложений к раскрываемому бухгалтерскому балансу организации и раскрываемому отчету о финансовых результатах организации:
 - ▶ раскрываемого отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
 - ▶ раскрываемого отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
 - ▶ примечаний к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества за 2025 год подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.



Важные обстоятельства – принципы подготовки

Мы обращаем внимание на Примечание 3 к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в котором описаны принципы подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Общества, раскрытие которых не наносит ущерб Обществу и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность может быть непригодна для иной цели.

Раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не является полным комплектом годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мы не выражаем модифицированного мнения в связи с этим вопросом.

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

Руководство несет ответственность за подготовку указанной раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 3 «Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности» к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, за определение того, что основа подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является приемлемой с учетом конкретных обстоятельств, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Общество, прекратить его деятельность или когда у руководства нет реальной альтернативы таким действиям.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за процессом подготовки раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества.



Ответственность аудитора за аудит раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ 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 Общества;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Общества 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 раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность.



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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

Пименова Светлана Сергеевна,
действующая от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906108415)

06 апреля 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Акционерное общество Прагматикс Управление активами
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 14 ноября 2022 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1227700750860.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10.

Приложение 1

к Положению Банка России

от 2 октября 2024 года № 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
4528657500 0	51357821	1227700750860	9726027351

Раскрываемый бухгалтерский баланс организации

на '31' декабря 2025 г.

Акционерное общество Прагматикс Управление активами; (АО Прагматикс Управление активами)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

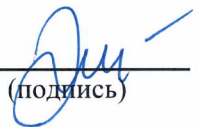
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Н 31 декабря 20 25 г.	На 31 декабря 20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	39 072	4 799
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		3 247	20 637
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	20 115
4	дебиторская задолженность	7	3 247	522
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	462	617
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	304	440
7	Отложенные налоговые активы	22	1 000	1 155
8	Прочие активы	10	138	853
9	Итого активов		44 223	28 501

Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 844	2 160
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	340	453
12	кредиторская задолженность	12	1 504	1 707
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	50	-
14	Прочие обязательства	13	278	172
15	Итого обязательств		2 172	2 332
Раздел III. Капитал				
16	Уставный капитал	14	30 010	30 010
17	Добавочный капитал		15 000	-
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый		(2 959)	(3 841)
19	Итого капитала		42 051	26 169
20	Итого капитала и обязательств		44 223	28 501

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

06 апреля 2026 г.



Приложение 2

к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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	51357821	12277007508	9726027351

Раскрываемый отчет о финансовых результатах организации

за _____ год _____ 2025 г.

Акционерное общество Прагматикс Управление активами; (АО Прагматикс Управление активами)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003
Годовая (квартальная,
полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показа- теля	Наименование показателя	Номер примеча- ния	За _____ год	За _____ год
			20 <u>25</u> г.	20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 855	156
2	процентные доходы	15	4 862	161

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		(7)	(5)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	5 416	524
5	Расходы на персонал	17	(4 383)	(2 493)
6	Прямые операционные расходы	18	(1 006)	(427)
7	Процентные расходы	19	(67)	(32)
8	Общие и административные расходы	20	(3 635)	(2 344)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения	22	1 180	(4 616)
10	Налог на прибыль, в том числе:		(298)	1 079
11	текущий налог на прибыль	22	(143)	-
12	отложенный налог на прибыль	22	(155)	1 079
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		882	(3 537)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупного дохода (расхода)		882	(3 537)

Генеральный директор

(должность)

Дмитрий
(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

06 апреля 2026 г.



Приложение 3
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	51357821	1227700750860	9726027351

Раскрываемый отчет об изменениях капитала организации

за _____ год _____ 2025 г.

Акционерное общество Прагматикс Управление активами; (АО Прагматикс
Управление активами)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская
набережная, дом 10

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

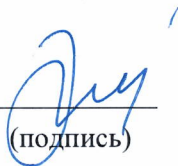
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		30 010	-	(304)	29 706
2	Остаток на 31 декабря 2023 г. пересмотренный		30 010	-	(304)	29 706

3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		30 010	-	(304)	29 706
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	(3 537)	(3 537)
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		30 010	-	(3 841)	26 169
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		30 010	-	(3 841)	26 169
7	Остаток на 31 декабря 2024 г. пересмотренный		30 010	-	(3 841)	26 169
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		30 010	-	(3 841)	26 169
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-		882	882
10	Прочие взносы акционеров (участников)		-	15 000	-	15 000
	Остаток на 31 декабря 2025 г.		30 010	15 000	(2 959)	42 051

Генеральный директор

(должность)

06 апреля 2026 г.



(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 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	51357821	1227700750860	9726027351

Раскрываемый отчет о движении денежных средств организации

за _____ год _____ 2025 г.

Акционерное общество Прагматикс Управление активами; (АО Прагматикс Управление активами)
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005

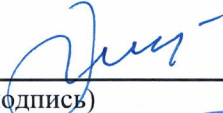
Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За год	За год
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		2 685	-
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(3 569)	(1 618)
3	Проценты полученные		4 862	161
4	Проценты уплаченные		(74)	(26)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(4 261)	(2 322)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(164)	(108)

1

7	Уплаченный налог на прибыль		(93)	-
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(614)	(3 913)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(180)
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-	(180)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(228)	(60)
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(228)	(60)
13	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		15 000	-
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		14 772	(60)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		14 158	(4 153)
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	24 917	29 070
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	39 075	24 917

Генеральный директор
(должность)


(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

06 апреля 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01121
2	МСФО (IAS) 1	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
3	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения организации	123112, Россия, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	
6	МСФО (IAS) 1	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	МСФО (IAS) 1	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников на 31.12.2024 года составляет 26 человек. Фактическая численность работников на 30.12.2025 года составляет 31 человек.

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p> <p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов</p>	<p>Общество является лицензированной компанией, осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Общества, определяются отраслевой спецификой деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.</p> <p>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничения резидентов характера, включающие в том числе запрет в отношении резидентами иностранной валюты на свои нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств.</p> <p>По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,59%. На фоне замедления инфляции ключевая ставка в 2025 году снизилась с 21% до 16% годовых, но пока остается на высоком уровне.</p> <p>Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, путем исключения из нее (в том числе методом агрегации) сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Обществу и (или) его контрагентам. В раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую не кредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 9 декабря 2025 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в раскрываемую годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ информация о структуре и составе акционеров (участников), должностных лицах некредитной финансовой организации; <p>В виду данных обстоятельств раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества не является бухгалтерской (финансовой) отчетностью Общества, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как не содержит всю информацию, раскрытие которой обязательно в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и подготовлена с целью представления финансового положения и финансовых результатов Общества, раскрытие которых не наносит ущерб Обществу и (или) его контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества может быть непригодна для иной цели.</p> <p>В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.</p>

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
2	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
3	МСФО (IAS) 1	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
4	МСФО (IAS) 1	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификаций сравнительных сумм не производилось
5	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями Отраслевых стандартов обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практические все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансово активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенных даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и лежачие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов активов Общество оценивает и формирует/корректирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки следующих активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность и прочие активы.</p> <p>2. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия.</p> <p>В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Для определения возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние предприятия используется как метод чистых активов в рамках затратного подхода, так и метод дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода.</p> <p>3. Оценка справедливой стоимости.</p> <p>При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости – это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.</p> <p>4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА).</p> <p>При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий: - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.</p> <p>5. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором.</p> <p>На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных заёмных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заёмных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях.</p>
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. <p>Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».</p> <p>В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информации по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений,</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет – ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).</p> <p>Исходные данные Уровня 1 – это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки.</p> <p>Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котированными ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.</p> <p>Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.</p> <p>Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.</p> <p>С 2023 года Общество внесло изменения в методологию определения уровней иерархии финансовых инструментов. Амортизированная стоимость – сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенной или уменьшенной на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Допущение о непрерывности деятельности организации	признании операции в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.
6	МСФО (IAS) 29	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. У Руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
			Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Учетная политика Общества за период с 1 января 2025 и до даты составления настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 изменениям не подвергалась.
8	МСФО (IAS) 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	Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 2025 года. Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026: - «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11»; - поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 - «Определение «агента де-факто»»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 - «Учет хеджирования организацией»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки».

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; - МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организация также обязана представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке. 3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях. <p>Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В 2025 году Общество досрочно не применяло МСФО (IFRS) 18</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные Обществом в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены банковскими депозитами и средствами в клиринговых организациях. В отчете о движении денежных средств представляются свернуто платежи и поступления от операций, связанных с выдачей и погашением займов в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов: - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию. Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.</p> <p>При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков. Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля. В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка. Не применимо.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (заtrag по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения. Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Дочерними являются компании, которые находятся под контролем Общества в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Операции под общим контролем учитываются в соответствии с условиями договора и общими требованиями Отраслевых стандартов к такому виду операций. Компании классифицируются в качестве ассоциированных Общества в соответствии с МСФО (IAS) 28 "Инвестиции в дочерние и ассоциированные предприятия" и отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по стоимости приобретения, а в случае выявления факторов тестируете на обесценение. В случае выявления обесценения, в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», формируется резерв.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с акционерами, нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение. Первоначально прочие активы признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости.
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков,	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		проведения оценки сопоставимых объектов оценки	
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного средства. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>
26	МСФО (IAS) 16	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>При последующей оценке основных средств Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка для основных средств относящихся к группе здания осуществляется 1 раз в три года. Все остальные виды основных средств тестируются на обесценение не реже одного раза в год и при наступлении событий существенно влияющих на оценку их стоимости.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
28	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств.</p> <p>Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здания - до 150 лет (в зависимости от типа) - машины и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа) - производственные и хозяйственный инвентарь – 7 лет - линии связи - 5 лет - системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - транспортные средства - 5 лет - сооружения и передаточные устройств - 5 лет - незавершенное строительство – до 150 лет (в зависимости от типа) - другие виды основных средств - 5 лет
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов			
29	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив – объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. <p>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 привнесенные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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;

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
30	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Нематериальные активы включаются в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы. Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	МСФО (IAS) 1	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	При последующей оценке нематериальных активов Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
32	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества над нематериальным активом; ожидаемого срока использования интеллектуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются переспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Базы данных и программное обеспечение – согласно договору/ожидаемому сроку; - Товарные знаки – согласно регистрации/договору; - Прочие нематериальные активы – согласно договору/ожидаемому сроку. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p> <p>У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.</p>
34	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
		Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательство подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательства либо в качестве событий после отчетной даты. Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. <p>Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распорядительными документами руководителя Общества. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых периодах</p>
35	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19		

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
36	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества. У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
37	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
38	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды			
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет аренды у арендатора. На дату начала аренды Общество признает обязательства, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Обществом. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.</p> <p>Учет финансовой аренды у арендодателя.</p> <p>Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.</p>
40	МСФО (IAS) 16	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
41	МСФО (IAS) 16	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	неприменимо
42	МСФО (IAS) 16	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Основание: МСФО 16 и разъяснения ЦБ РФ. Порядок определения: https://www.cbr.ru/hd_base/zcus_params/zcus/
43	МСФО (IAS) 16	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, включают платежи, основанные на результатах деятельности (например, процент продаж) или на использовании базового актива (например, количество часов использования, объем произведенной продукции), и не включаются

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>в арендные платежи. Компания отделяет прочие платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывает их как доходы/расходы, связанные с обеспечением деятельности, в соответствии с разделом V «Учет доходов и расходов». Прочие платежи, предусмотренные договором, но не являющиеся арендными платежами («компоненты, не являющиеся арендой»): - плата за содержание здания; - платежи за коммунальные услуги; - платежи за эксплуатационные услуги; - платежи за иные услуги, не являющиеся арендными платежами.</p>
Раздел X. Критерии признания, база учета других объектов бухгалтерского учета			
44	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	<p>Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи</p>	<p>Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; справедливой стоимости, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.</p>
44.1	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	<p>Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов,</p>	<p>При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил – первым вышел»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретенный.</p> <p>Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; возможно привести надежную расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующих обязательств, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства – резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.</p> <p>Кредиторская задолженность – задолженность Общества перед контрагентами Общества.</p> <p>Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустраиваемой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам</p>
46	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
46.1	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего бухгалтерского баланса тогда и только тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
47	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Обыкновенные акции классифицируются как капитал. Доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала, признается эмиссионным доходом
48	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки резервного капитала	В случае выкупа Обществом собственных акций уплаченная сумма, включая затраты, непосредственно связанные с данным выкупом, отражается в бухгалтерской (финансовой) отчетности как уменьшение собственных средств.
49	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Резервный капитал Общества формируется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.
50	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок отражения дивидендов	Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах "Общие и административные расходы".
51	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Возможность Общества объявлять и выплачивать дивиденды подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности как использование нераспределенной прибыли по мере их объявления. Объявленные, но не выплаченные дивиденды, отражаются в составе строки «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.
51	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество признает прочие объекты в бухгалтерском учете на основе своего профессионального суждения.

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года	
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	39 075	(3)	39 072	4 799	4 799
2	Итого	39 075	(3)	39 072	4 799	4 799

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в двух кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию и составляет 99 процентов от общей суммы денежных средств или 38 968 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 96 процентов от общей суммы денежных средств или 4 596 тысяч рублей).

5.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	39 072	4 799
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	-	20 115
3	Прочее	3	3
4	Итого	39 075	24 917

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 год**

Таблица 5.3

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

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3	3
4	расчетные счета	3	3

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	20 118	(3)	20 115
2	Итого	-	-	-	20 118	(3)	20 115

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оценываемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3	3
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	3
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3)	(3)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3)	(3)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-
	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	3	3
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	3
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3	3
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3	3

6.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации отсутствуют депозиты в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации были открыты депозиты в одной кредитной организациях. Совокупная сумма этих средств составляла 20 115 тыс. рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях).

6.1.2. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в таблице 23.2 примечания 23.

6.1.3. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 24.

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	19.57%	от 1 до 20 дней

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	3 255	(8)	3 247	524	(2)	522
2	Итого	3 255	(8)	3 247	524	(2)	522

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2025 год

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2	2

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
2	Дебиторская задолженность клиентов	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6	6
4	Дебиторская задолженность клиентов	6	6
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	8	8
6	Дебиторская задолженность клиентов	8	8

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2024 год

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцененный в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
	Оценочный резерв под кредитные убытки на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-
	дебиторская задолженность клиентов	-	-
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
2	дебиторская задолженность клиентов	2	2
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	2	2
4	дебиторская задолженность клиентов	2	2

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

7.1.1. На 31 декабря 2025 года дебиторская задолженностью по управлению паевыми инвестиционными фондами представлена по строке дебиторская задолженность клиентов в сумме 3 247 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года в сумме 522 тысячи рублей). На долю одного контрагента в 2025 году приходится 93% от общей стоимости задолженности (100% в 2024 году).

7.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 24.

Примечание 8 Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	560		560
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	599		599
3	накопленная амортизация	(39)		(39)
4	Поступление	180		180
5	Амортизация	(123)		(123)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	617		617
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	779		779
8	накопленная амортизация	(162)		(162)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	617		617

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3	4	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	779	779	779
11	накопленная амортизация	(162)	(162)	(162)
12	Амортизация	(155)	(155)	(155)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	462	462	462
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	779	779	779
15	накопленная амортизация	(317)	(317)	(317)

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Итого
		Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-
1	Поступление	511		511
2	Амортизация	(71)		(71)
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	440		440
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	511		511
5	накопленная амортизация	(71)		(71)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	440		440

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Итого
		Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	
	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-	-
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	511		511
8	накопленная амортизация	(70)		(70)
9	Поступление	53		53
10	Амортизация	(190)		(190)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	304		304
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	564		564
13	накопленная амортизация	(260)		(260)

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с персоналом	4	4	-	-
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	134	134	853	853
3	Итого	138	138	853	853

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

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	340	453
2	Итого	340	453

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
		Сроки погашения	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	от 1 до 608 дней	от 1 до 942 дней

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	1
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	26
3	Прочее	1 500	1 680
4	Итого	1 504	1 707

12.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 23. На 31 декабря 2025 года прочая кредиторская задолженность представляет задолженность перед поставщиком за аудит в сумме 1 500 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года в сумме 1 680 тыс. рублей)

12.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в примечании 24.

Примечание 13. Прочие обязательства

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	214	132
2	Расчеты по социальному страхованию	64	40
3	Итого	278	172

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2023 г.	300 100	30 010	30 010
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.	300 100	30 010	30 010
3	На 31 декабря 2024 г.	300 100	30 010	30 010
4	На 31 декабря 2025 г.	300 100	30 010	30 010

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 26 727 тысяч рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.

14.2.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 30 010 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 30 010 тысяч рублей). Уставный капитал Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года состоит из 300 010 (Триста тысяч сто) штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 100 рублей (номер государственной регистрации 1-01-03737-G). Все выпущенные акции размещены среди акционеров и полностью оплачены по состоянию на 31 декабря 2025 года, каждая акция предоставляет право одного голоса. Резервный фонд не создавался.

Примечание 15. Процентные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 862	161
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 862	161
3	Итого	4 862	161

**Примечание 16. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	5 416	524
2	Итого	5 416	524

Примечание 17. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 351	1 915
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 012	578
3	Прочее	20	-
4	Итого	4 383	2 493

17.1.1. Расходы по оплате труда и прочие выплаты персоналу за 2025 год составили 3 351 тысяча рублей (за 2024 год: 1 915 тысяч рублей). Расходы по выплате выходных пособий отсутствовали в 2025 и 2024 годах.

17.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 012 тысяч рублей (за 2024 год: 578 тысяч рублей).

Примечание 18. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	241	100
2	Расходы на технические услуги	765	327
3	Итого	1 006	427

Примечание 19. Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	67	32
2	Итого	67	32

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Амортизация основных средств	190	71
2	Амортизация нематериальных активов	155	123
3	Расходы по аренде	-	95
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	85	28
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 400	1 680
6	Прочие хозяйственные расходы	7	8
7	Неустойки (штрафы, пени)	-	4
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	275	132
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	47	19
10	Прочее	476	184
11	Итого	3 635	2 344

20.1.1. Расходы, относящиеся к договорам краткосрочной аренды в 2025 году включают сумму 0 тысяч рублей (в 2024 году включают сумму 95 тысяч рублей)

Примечание 21. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 21.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество получает по договору аренды нежилое помещение во временное возмездное владение и пользование для ведения хозяйственной деятельности на срок меньше 1 года. При этом договор аренды сроком меньше 1 года содержит условие преимущественного права перед другими арендаторами на продление срока действия договоров аренды у Общества на тех же условиях или на условиях, заранее известных сторонам. Общество учитывает срок аренды по такому договору аренды с учетом дополнительных периодов, на которые договор аренды может быть продлен на основании своих ожиданий и прошлого опыта в отношении исполнения опционов на продление договоров аренды. Срок аренды нежилого помещения составляет 3 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Общество не применяет упрощение по п. 15 МСФО (IFRS) и отделяет эксплуатационные и коммунальные платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды. Таким образом, расходы на эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений не включаются в оценку арендного обязательства.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды у Общества отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой у Общества отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Отсутствуют

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	В течение 2025 года пересмотра фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде не было

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	304	440
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	340	453

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

Таблица 21.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	74	26
2	проценты уплаченные	74	26
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	228	60
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	228	60
5	Итого	302	86

Примечание 22. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	143	-
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	155	(1 079)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	298	(1 079)
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	298	(1 079)

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 180	(4 616)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	295	(923)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	3	1
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	3	1
5	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(157)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	298	(1 079)

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств за 2025 год

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда	9	6	3
2	Начисление кредиторской задолженности	378	(43)	421
3	Нематериальные активы	2	-	2
4	Расчеты с персоналом	68	25	43
5	Общая сумма отложенного налогового актива	457	(12)	469
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	543	(143)	686
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 000	(155)	1 155
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 000	(155)	1 155
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 000	(155)	1 155

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных
налоговых обязательств за 2024 год

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года	Отражено в составе прибыли или убытка	На 31 декабря 2023 года
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Аренда	3	3	-
2	Начисление кредиторской задолженности	421	421	-
3	Нематериальные активы	2	-	2
4	Расчеты с персоналом	43	43	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	469	467	2
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	686	612	74
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 155	1 079	76
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 155	1 079	76
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 155	1 079	76

22.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).

22.3.1. Руководство считает, что по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года налоговый учет некредитной финансовой организации соответствует законодательству и в связи с этим отсутствует необходимость в начислении резерва в отношении неопределенностей, связанных с налоговыми вычетами. 22.3.2. Различия между бухгалтерским учетом и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Примечание 23. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 23.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Организация придерживается консервативного подхода в отношении кредитных рисков, принятие кредитного риска допускается в пределах установленных кредитных лимитов, верхний порог которых ограничен аппетитом к кредитному риску. Контроль уровня принимаемого кредитного риска, включая уровень ожидаемых кредитных убытков, осуществляется с использованием присваиваемого контрагенту внутреннего кредитного рейтинга, оценки вероятности дефолта (PD, probability of default) и потерь при дефолте (LGD, loss given default).
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация подвержена кредитному риску по следующим операциям, при этом уровень подверженности кредитному риску оценивается как низкий: - размещение денежных средств на счетах и в депозитах; - предоставление денежных средств в виде займов; - дебиторская задолженность.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Организация применяет следующие критерии дефолта, при этом дефолт определяется на

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>уровне контрагента:</p> <ul style="list-style-type: none"> - контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Организацией более чем на 90 календарных дней; - реализация задолженности контрагента с существенными потерями; - банкротство или ликвидация контрагента; - наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о дефолте на основе экспертного мнения.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансового актива (задолженности контрагента) Организацией, а также соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки, проводится в случае, когда все необходимые процедуры по возвращению актива завершены, то есть задолженность признана как безнадежный к дальнейшему взысканию.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Организация оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам на индивидуальной основе с учетом внутреннего кредитного рейтинга контрагента.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В моделях оценки ожидаемых кредитных убытков Организация использует показатель PIT PD (point in time probability of default) - значения вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев, полученные с учетом макроэкономического прогноза на 12 месяцев после отчетной даты.
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	Организация рассчитывает ожидаемые кредитные убытки с использованием моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: <ul style="list-style-type: none"> - система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Организацией для определения вероятности дефолта; - критерии, используемые Организацией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка;

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		- разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных; - определение стоимости обеспечения и его влияние на уровень потерь при дефолте.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменений в моделях оценки, а также изменений в используемых существенных допущениях, не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, в отчетном периоде не списывались.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31 декабря 2025 года**

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	38 972	104	-
2	расчетные счета	38 972	104	-
3	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 255
4	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 255
5	Итого	38 972	104	3 255

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам,
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	4 596	203	-
2	расчетные счета	4 596	203	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 118	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 118	-	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	524
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	524
7	Итого	24 714	203	524

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2025 года**

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	39 072	39 072
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 247	3 247
3	дебиторская задолженность	3 247	3 247
4	Итого активов	42 319	42 319
Раздел II. Обязательства			
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 844	1 844
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	340	340
7	кредиторская задолженность	1 504	1 504
8	Итого обязательств	1 844	1 844
9	Чистая балансовая позиция	40 475	40 475

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2024 года**

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	4 799	4 799
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 637	20 637
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 115	20 115
4	дебиторская задолженность	522	522
5	Итого активов	25 436	25 436
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 160	2 160
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	453	453
8	кредиторская задолженность	1 707	1 707
9	Итого обязательств	2 160	2 160
10	Чистая балансовая позиция	23 276	23 276

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2025 года

Таблица 23.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	66	1 689	167	-	1 922
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	62	189	167	-	418
3	обязательства по аренде	62	189	167	-	418
4	кредиторская задолженность, в том числе:	4	1 500	-	-	1 504
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	-	1
6	кредиторская задолженность по услугам по	3	-	-	-	3

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
	содержанию и аренде помещений					
7	прочее	-	1 500	-	-	1 500
8	Итого обязательств	66	1 689	167	-	1 922

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2024 года

Таблица 23.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	85	1 856	233	155	2 329
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	58	176	233	155	622
3	обязательства по аренде	58	176	233	155	622

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
4	кредиторская задолженность, в том числе:	27	1 680	-	-	1 707
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	-	1
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	26	-	-	-	26
7	прочее	-	1 680	-	-	1 680
8	Итого обязательств	85	1 856	233	155	2 329

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2025 года

Таблица 23.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	39 072	-	-	-	39 072

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
2	расчетные счета	39 072	-	-	-	39 072
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 247	-	-	-	3 247
4	дебиторская задолженность, в том числе:	3 247	-	-	-	3 247
5	дебиторская задолженность клиентов	3 247	-	-	-	3 247
6	Итого активов	42 319	-	-	-	42 319
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49	1 648	147	-	1 844
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	45	148	147	-	340
9	обязательства по аренде	45	148	147	-	340
10	кредиторская задолженность, в том числе:	4	1 500	-	-	1 504
11	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	-	1
12	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	-	-	-	3
13	прочее	-	1 500	-	-	1 500
14	Итого обязательств	49	1 648	147	-	1 844
15	Итого разрыв ликвидности	42 270	(1 648)	(147)	-	40 475

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31 декабря 2024 года

Таблица 23.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	4 799	-	-	-	4 799
2	расчетные счета	4 799	-	-	-	4 799
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 637	-	-	-	20 637
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	20 115	-	-	-	20 115
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 115	-	-	-	20 115
6	дебиторская задолженность, в том числе:	522	-	-	-	522
7	дебиторская задолженность клиентов	522	-	-	-	522
8	Итого активов	25 436	-	-	-	25 436
Раздел II. Обязательства						
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	69	1 808	170	113	2 160
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	42	128	170	113	453
11	обязательства по аренде	42	128	170	113	453

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
12	кредиторская задолженность, в том числе:	27	1 680	-	-	1 707
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	1	-	-	-	1
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	26	-	-	-	26
15	прочее	-	1 680	-	-	1 680
16	Итого обязательств	69	1 808	170	113	2 160
17	Итого разрыв ликвидности	25 367	(1 808)	(170)	(113)	23 276

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2025 года

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	39 072	39 072
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 247	3 247
3	дебиторская задолженность	3 247	3 247
4	Итого активов	42 319	42 319

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел II. Обязательства			
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 844	1 844
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	340	340
7	кредиторская задолженность	1 504	1 504
8	Итого обязательств	1 844	1 844
9	Чистая балансовая позиция	40 475	40 475

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	4 799	4 799
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 637	20 637
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 115	20 115
4	дебиторская задолженность	522	522
5	Итого активов	25 436	25 436

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 160	2 160
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	453	453
8	кредиторская задолженность	1 707	1 707
9	Итого обязательств	2 160	2 160
10	Чистая балансовая позиция	23 276	23 276

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года активов в иностранной валюте, стоимость которых подвержена изменению валютной ставки, на балансе некредитной финансовой организации нет.

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках на 31.12.2025 года

Основными источниками процентного риска являются:

1. несоответствие сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
2. несоответствие сроков изменения процентной ставки активов и пассивов по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
3. финансирование процентными инструментами непроцентных активов (в том числе, имущества, предназначенного для передачи в операционную аренду).

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. Некредитная финансовая организация принимает процентный риск в пределах установленных лимитов.

По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации отсутствуют инструменты с плавающей процентной ставкой, по которым возник бы риск пересмотра процентной ставки.

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

На 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года активов, допущенных к организованным торгам, стоимость которых подвержена изменению котировок, на балансе некредитной финансовой организации нет.

Примечание 24. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых

активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2025 года

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая неиспользуемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	39 072	-	3 247	42 319	42 319
2	денежные средства, в том числе:	39 072	-	-	39 072	39 072
3	расчетные счета	39 072	-	-	39 072	39 072
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	3 247	3 247	3 247
5	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 247	3 247	3 247
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 247	3 247	3 247
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	1 844	1 844	1 844
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 844	1 844	1 844
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	340	340	340
10	обязательства по аренде	-	-	340	340	340

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 504	1 504	1 504
12	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1	1	1
13	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	3	3	3
14	прочее	-	-	1 500	1 500	1 500

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 года

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	4 799	20 115	522	25 436	25 436

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
2	денежные средства, в том числе:	4 799	-	-	4 799	4 799
3	расчетные счета	4 799	-	-	4 799	4 799
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	20 115	522	20 637	20 637
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	20 115	-	20 115	20 115
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	20 115	-	20 115	20 115
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	522	522	522
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	522	522	522
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	2 160	2 160	2 160
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	2 160	2 160	2 160
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	453	453	453

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
12	обязательства по аренде	-	-	453	453	453
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	1 707	1 707	1 707
14	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	1	1	1
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	26	26	26
16	прочее	-	-	1 680	1 680	1 680

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	104	104
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 247	3 247
3	Дебиторская задолженность	3 247	3 247
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	344	344
5	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства	340	340
6	Кредиторская задолженность	4	4

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	203	203
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	522	522
3	Дебиторская задолженность	522	522
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	479	479
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	453	453
6	кредиторская задолженность	26	26

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(6)	(6)

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	(6)	(6)
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	5 416	5 416
4	Расходы на персонал	(877)	-	(877)
5	Процентные расходы	-	(67)	(67)
6	Общие и административные расходы	-	(264)	(264)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	(2)	(2)
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам,	-	(2)	(2)

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
	оцениваемым по амортизированной стоимости			
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	524	524
4	Расходы на персонал	(244)	-	(244)
5	Процентные расходы	-	(32)	(32)
6	Общие и административные расходы	-	(128)	(128)

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	877	244
2	Итого	877	244

Примечания к раскрываемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

25.1.1. Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2025 года основные операции со связанными сторонами были следующие: - размещение денежных средств на расчетных и депозитных счетах; - оказание услуг в рамках основной деятельности; - платежи по погашению обязательств. По состоянию на 31 декабря 2024 года основные операции со связанными сторонами были следующие: - размещение денежных средств на расчетных и депозитных счетах; - оказание услуг в рамках основной деятельности; - платежи по погашению обязательств.

Примечание 26. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 26.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, которые оказали или могли оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества, отсутствовали

Генеральный директор

АО Прагматикс Управление активами

06 апреля 2026 г.



ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 92 листа(ов)