

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

независимого аудитора

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-
ФИНАНС»
за 2025 год

г. Москва, 2026

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС» (далее – Общество), ОГРН 1157746543437, состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

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

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Обществу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно-значимых организаций, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

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

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

ПРИЗНАНИЕ ВЫРУЧКИ ОТ ОКАЗАНИЯ УСЛУГ ПО ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЕНИЮ

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению являлось ключевым вопросом нашей аудиторской проверки ввиду существенности данного показателя в стоимостном выражении.

Наши аудиторские процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудиторской проверки мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе проверено наличие прав у Общества на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверено соблюдение сроков и корректность сумм признания выручки от оказания услуг. Мы также оценили корректность информации, раскрытой в примечании 40 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

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

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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



повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств - вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности 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 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;
- д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, осуществляющих корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита.



Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Ирема Асланбековна Зангиева,
действующая от имени аудиторской организации на основании
Доверенности № 004_РБ_2026 от 12 января 2026 года
руководитель аудита, по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 21806082224)

Аудиторская организация
Общество с ограниченной ответственностью «РБ»,
ОРНЗ 11706029280.



«25» марта 2026 года

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ:

Общество с ограниченной ответственностью «РБ», ОГРН 1117746637656,
127015, г. Москва, улица Новодмитровская, дом 2, корпус 1,
Пом. XL, эт. 5, комн. 1,
член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС),
ОРНЗ 11706029280.

СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ:

Общество с ограниченной ответственностью «МАТТЕРХОРН-ФИНАНС»,
ОГРН 1157746543437,
125130, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Войковский, проезд Старопетровский,
д.11, к. 1, этаж 3, пом. 25.



Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года N 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277565000	46387642	1157746543437	7704319678

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	224 530	230 297
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		18 673	12 613
3	займы выданные и прочие размещенные средства	11	91	107
4	дебиторская задолженность	12	18 582	12 506
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	18	162	177
6	Основные средства и капитальные вложения в них	19	4 008	3 975
7	Требования по текущему налогу на прибыль	48	708	593
8	Отложенные налоговые активы	48	1 708	2 043
9	Прочие активы	20	909	686
10	Итого активов		250 698	250 386
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 412	4 324
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 183	4 299
13	кредиторская задолженность	26	229	24
14	Отложенные налоговые обязательства	48	1 956	2 493
15	Прочие обязательства	29	1 167	1 582
16	Итого обязательств		7 535	8 399
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	30	184 000	184 000
18	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	30	-	-
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		59 163	57 987
20	Итого капитала		243 163	241 987
21	Итого капитала и обязательств		250 698	250 386

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Егоров Э. Н.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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	ИПН
45277565000	46387642	1157746543437	7704319678

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125130, Москва г. Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		45 563	38 304
2	процентные доходы	34	45 590	38 460
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(34)	(199)
4	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	43
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	40	178 629	151 704
6	Расходы на персонал	41	(25 115)	(20 939)
7	Прямые операционные расходы	42	-	-
8	Процентные расходы	43	(737)	(1 055)
9	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	44	404	-
10	Общие и административные расходы	45	(10 686)	(9 062)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		188 058	158 952
12	Налог на прибыль, в том числе:	48	(46 882)	(32 663)
13	текущий налог на прибыль	48	(47 083)	(31 925)
14	отложенный налог на прибыль	48	201	(738)
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		141 176	126 289
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		141 176	126 289

Генеральный директор
(должность)

Егоров Э. Н.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

24 Март

2026



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45277565000	46387642	1157746543437	7704319678

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "МАТТЕРХОРН-ФИНАНС"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		172 553	148 314
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(5 840)	(4 963)
3	Проценты полученные		45 501	38 460
4	Проценты уплаченные		(737)	(1 055)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(25 509)	(20 212)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(641)	(560)
7	Уплаченный налог на прибыль		(47 198)	(32 309)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(773)	(734)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		137 356	126 942

Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(69)	(17)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	358
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(20)	(373)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(89)	(32)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
14	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 128)	(2 613)
15	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 128)	(2 613)
16	Поступления от продажи собственных акций (долей), принадлежащих обществу		-	89 999
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(140 000)	(110 000)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(143 128)	(22 614)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(5 861)	104 296
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		230 528	126 232
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		224 665	230 528

Генеральный директор

(должность)

24

Март



Егоров Э. Н.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00994
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	125130, Москва г, Старопетровский проезд, дом 11, корпус 1, этаж 3, помещение 25
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 года участниками Компании являются: - Трегуб С.В. с долей участия в уставном капитале 51,087%; - Грицкевич С.В. с долей участия в уставном капитале 48,913%. Следовательно, материнское предприятие у Общества отсутствует. Лицом, обладающим конечным контролем (с долей участия более 50% в капитале), и бенефициарным владельцем является Трегуб С.В.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Неприменимо ввиду отсутствия филиалов.
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 31 декабря 2024 года – 6 человек, На 31 декабря 2025 года – 6 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2 Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	3
1		<p>По итогам 2025 года макроэкономическая динамика в РФ характеризовалась замедлением темпов экономического роста при сохранении жестких денежно-кредитных условий. По первой оценке Росстата, валовой внутренний продукт по итогам года увеличился примерно на 1,0%, составив в номинальном выражении около 213,5 трлн руб. Годовая инфляция, согласно официальной статистике, сформировалась на уровне 5,59%, что свидетельствует о снижении ценового давления по сравнению с предыдущими периодами, однако при этом уровень процентных ставок в экономике в течение года оставался повышенным. Сохранившиеся параметры денежно-кредитной политики обеспечивали ограничительный характер финансовых условий и продолжали оказывать влияние на стоимость заимствований, инвестиционную активность и структуру спроса. В течение года наблюдалась постепенная смена инфляционного фона. По оценкам БР, годовая инфляция снизилась приблизительно с 9,8% в I половине года до порядка 5,8% к концу года. При этом регулятор отмечал неоднородность ценовой динамики по основным компонентам потребительской корзины и влияние отдельных волатильных категорий, включая моторное топливо и плодоовощную продукцию. В IV квартале текущие темпы роста цен, скорректированные на сезонность, демонстрировали замедление по сравнению с показателями III квартала, что свидетельствовало о постепенном ослаблении инфляционного давления при одновременно сохранении повышенных инфляционных ожиданий экономических агентов. В декабре инфляционная динамика характеризовалась относительно низкими текущими значениями. Недельные приросты цен составили 0,04% в период с 1 декабря и 0,05% в периоды 2–8 декабря и 9–15 декабря, тогда как совокупный рост потребительских цен за месяц составил 0,32%. Вместе с тем при оценке макроэкономических условий на 2026 год учитываются потенциальные факторы риска, включая ожидаемые разовые проинфляционные эффекты, в том числе связанные с возможными изменениями параметров ковенного налогообложения, включая налог на добавленную стоимость. Дополнительным фактором неопределенности остается зависимость бюджетных параметров от динамики нефтегазовых доходов: по предварительным данным Минфина, их объем в 2025 году снизился на 23,8% до 8,48 трлн руб. В соответствии с утвержденными параметрами федерального бюджета на 2026 год запланирован дефицит в размере 3,8 трлн руб., или около 1,6% ВВП, что может оказывать влияние на условия денежно-кредитной политики и параметры финансовых рынков в предстоящем периоде. Рынок облигаций федерального займа (ОФЗ), снизившийся в 2024 году, в 2025 году продемонстрировал рост на фоне замедления инфляции, которое позволило Банку России приступить к смягчению денежно-кредитной политики. Ключевая ставка ЦБ снизилась с 21% до 16% годовых. Ценовой индекс гособлигаций RGBI за год вырос на 10,7% (до 118,03 пункта), средняя доходность ОФЗ, входящих в состав индикатора, опустилась с 16,43% до 14,4% годовых. Минфин РФ за год смог разместить облигации на общую сумму 8,266 трлн рублей по номиналу. В 2025 г. рубль укрепился по отношению к китайскому юаню на 20%, к доллару — на 28%, к евро — на 14%. При этом по итогам 2025 года индекс Мосбиржи (ММОВХ) снизился на 4,04%, опустившись с 2883,04 до 2766,62 пункта, снижение индекса происходит второй год подряд, что не наблюдалось с 1997–1998 годов. В условиях растущего санкционного давления риски возобновления роста цен остаются значительными. Непростая ситуация в корпоративном секторе, сформированная из-за предстоящего длительного периода удержания высокой ключевой ставки, может привести к реализации долгового кризиса в частном секторе экономики. Таким образом, макроэкономическая ситуация остается сложной, однако управляемой.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В течение 2025 года внешние условия на финансовом рынке Российской Федерации сохранились под влиянием ранее введенных ограничений и санкционных факторов, что продолжало оказывать влияние на инфраструктуру расчетов и доступность отдельных финансовых инструментов. Указанные обстоятельства учитывались Обществом при осуществлении операций доверительного управления, управлении ликвидностью, выборе инструментов и контрагентов, а также при организации расчетов и хранения активов через доступную рыночную инфраструктуру. Прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации на деятельность и финансовое положение Общества. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с требованиями отраслевых стандартов бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденных для некредитных финансовых организаций (далее - НФО), в частности, с требованиями Положения Банка России от 02.10.2024 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". В связи с тем, что Компания исключила отдельные примечания, таблицы, строки показателей (граф) таблиц с нулевыми показателями, нами принято решение сохранить нумерацию примечаний согласно Положению ЦБ РФ №843-П.</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	<p>В соответствии с требованиями Положения Банка России от 04.09.2015 № 490-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями" Компания уточнила:</p> <p>- порядок отражения Отложенных налоговых активов/обязательств в Отчетной форме "Бухгалтерский баланс"</p>
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	<p>В связи с изменениями, указанными в п. 2 Таблицы 3.1., были скорректированы показатели сопоставимого периода (2024 год) Бухгалтерский баланс</p>
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	<p>В Отчетной форме "Бухгалтерский баланс" за 2024 годы были внесены следующие корректировки: Статья "Отложенные налоговые активы" до корректировок равна нулю, после корректировки "Отложенные налоговые активы" равна 2 043 тыс.руб. Статья "Отложенные налоговые обязательства" до корректировок 450 тыс.руб, после корректировок 2 493 тыс.руб.</p>
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением	<p>Отсутствуют ретроспективное применение учетной политики и ретроспективный пересчет за 2025 год и в 2024 году.</p>

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
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>Подготовка бухгалтерской (финансовой) отчетности требует использования суждений руководства в процессе применения учетной политики. Наиболее значимое влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности оказывают суждения руководства о предполагаемых сроках аренды (например, оценка вероятности исполнения опциона на продление аренды на основе ожидаемых планов руководства), классификации финансовых инструментов в рамках применяемой бизнес-модели, принципов оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Статьи бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых профессиональные оценки и допущения оказывают наиболее существенное воздействие:</p> <p>Денежные средства</p> <p>Характер влияния: расчет величины резерва под ожидаемые кредитные убытки в отношении активов, отраженных в указанной категории, произведен на основании утвержденной в Компании методики.</p> <p>Основные средства</p> <p>В составе основных средств Компании отражен, в том числе, актив в форме права пользования по долгосрочному договору аренды. Оценка срока аренды была проведена Компанией по договору аренды с учетом ожидаемых планов руководства и вероятности исполнения Компанией опциона на продление аренды.</p> <p>Отложенные налоговые активы</p> <p>В целях признания отложенных налоговых активов при оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах Компания руководствуется положениями МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль».</p> <p>Прочие обязательства</p> <p>Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам признаются Компанией в размере величины ожидаемых затрат, которые предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец отчетного периода оплачиваемый отпуск. Оценки и допущения перематрируются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются переспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» Компания классифицирует финансовые активы в одну из следующих категорий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Оцениваемые по амортизированной стоимости; - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Классификация финансовых активов осуществляется исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами; - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. <p>Компания классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая обязательства производными инструментами, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Компании, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются в рубль по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей бухгалтерской (финансовой) отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Компании составлена на основе допущения о непрерывности деятельности. Компания планирует осуществлять свою деятельность в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода). У Компании нет намерений или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности. При вынесении суждения о непрерывности деятельности Компания руководствуется текущим финансовым положением, а также, помимо прочего, ее способностью соблюдать обязательные нормативы, установленные Банком России, в течение, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты. Потенциальное влияние событий, произошедших после окончания отчетного периода (Примечание 59), на будущее финансовое положение Компании учитывалось руководством в той степени, в которой это являлось практически осуществимым.</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не пересчитывались.</p>
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Раздел II. Изменения в учетной политике</p> <p>С 1 января 2025 года изменения, связанные с новыми МСФО, в Учетную политику Компании не вносились</p>

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	Ряд стандартов и поправок, выпущенных Советом по МСФО и эффективных для периодов, начинающихся после 31 декабря 2025 года (даты следующей годовой финансовой отчетности компании), Общество решило не применять досрочно: «Классификация и оценка финансовых инструментов» (поправки к МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»), вступающей в силу 1 января 2026 года; «Презентация и раскрытие финансовой отчетности» (стандарт МСФО (IFRS) 18), вступающей в силу 1 января 2027 года; «Дочерние компании без публичной отчетности: раскрытие информации» (стандарт МСФО (IFRS) 19), вступающей в силу 1 января 2027 года; «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11» (вступают в силу с 1 января 2026 года). Общество считает, что данные стандарты и разъяснения, не окажут существенного влияния на отчетность компании после вступления их в силу.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах подлежат отражению в учете в дату перевода средств по размещенному депозиту. После первоначального признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости с учетом следующего: - по депозитным договорам сроком действия не более 1 (Одного) года любые отклонения между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, признаются несущественными; использовать метод признания процентного дохода, признаются несущественными; процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. и Положения № 488-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями» от 02.09.2015г. По состоянию на 31 декабря 2024 г. и на 31 декабря 2025 г. у Компании отсутствовали финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Компании отсутствуют финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения денежных потоков; - договорные условия финансового актива 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 финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитываются в соответствии с IFRS 9 на основании утвержденной в Компании методики.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Компании, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом резерва на обесценение. Компания оценивает резервы под обесценение прочих активов с учетом требований IAS 36. Расходы и доходы от изменения резервов по прочим активам учитываются на нетто-основе по статьям «Прочие расходы» и «Прочие доходы» Отчета о финансовых результатах.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, у Компании отсутствуют.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в Компании представлены кредиторской задолженностью и обязательством по договору аренды. Порядок учета кредиторской задолженности описан в п. 42 настоящего Примечания. Порядок учета обязательств по договору аренды описан в п. 40 настоящего Примечания.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвестись взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Компания не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков

20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП	
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП	
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества После первоначального признания инвестиционное имущество учитывается по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости инвестиционного имущества утвержден во внутренних документах Общества (Приложение №3 к Учетной политике Общества для целей бухгалтерского учета). Справедливая стоимость объектов инвестиционного имущества определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года. Амортизация по объектам инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не начисляется. Тестирование на обесценение инвестиционного имущества, учитываемого по справедливой стоимости, не проводится. Первоначальной стоимостью объекта инвестиционного имущества, приобретенного за плату, признается: — сумма фактических затрат Общества на сооружение (изготовление) и приобретение объекта инвестиционного имущества, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. В состав фактических затрат на приобретение инвестиционного имущества входят цена покупки и все прямые затраты. Прямые затраты включают, например, затраты по доведению объекта инвестиционного имущества до состояния готовности к использованию, стоимость профессиональных юридических услуг, ретристрационные сборы (госпошлина) и иные аналогичные по своей сути затраты.	
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	НП	
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	НП	
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда действующим стандартом экономического субъекта определено иное на основании законодательства РФ). Для последующей оценки основных средств Компания применительно ко всем группам однородных основных средств применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта, определяется исходя из: - суммы первоначальных затрат - более 100 тыс. руб. (с учетом включенного в стоимость НДС - в случаях, когда такой порядок определен стандартом экономического субъекта на основании законодательства РФ); - ожидаемого срока использования больше 1 года.	
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП	
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.	
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объектов основных средств определяется исходя из ожидаемого и физического срока использования с учетом морального и физического износа, а также нормативно-правовых ограничений.	
		Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> — объект способен принести Компании экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Компанией при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; — Компания имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Компании на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Компании на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации. — имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Компания имеет контроль над объектом); — объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отчуждения от других активов); — объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; — объект не имеет материально-вещественной формы; — первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Компания объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — компьютерное программное обеспечение, в т.ч. лицензии на право пользования программным обеспечением; — лицензии (кроме лицензий на право пользования программам обеспечением); — Единый бухгалтерский учет нематериальных активов 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 может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обеспечения (модель учета по фактическим затратам).</p>
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>НП</p>
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаний обесценения	<p>У Компании отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.</p>
33	Применимые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а 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. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Компанией на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства) исходя из: <ul style="list-style-type: none"> • срока действия прав Компании на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; </p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>НП</p>
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений</p> <p>При отражении расходов на персонал Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 489-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам неформальных финансовых организаций» от 04.09.2015г.</p> <p>К краткосрочным вознаграждениям работникам относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии, в том числе премии (вознаграждения) по итогам работы за год и иные поощрительные выплаты); - оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника и другие); - прочие вознаграждения (в том числе, в иной форме: медицинское обслуживание, предоставление товаров, услуг и другие аналогичные вознаграждения). <p>Компания признает обязательство по выплате краткосрочных вознаграждений работникам трудовых функций в том периоде, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на их получение. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Компанией одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	<p>В Компании отсутствуют пенсионные планы.</p>
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	<p>НП</p>

38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у Компании отсутствовали обязательства перед работниками по выплате им вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксированными платежами.
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды</p> <p>Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Компанией-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. По договорам долгосрочной аренды на дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 16; обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>После первоначального признания Компания осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Обязательство по долгосрочной аренде после первоначального признания Компания оценивает следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды. <p>Для целей бухгалтерского учета договор аренды классифицируется Компанией-арендатором в качестве долгосрочной или краткосрочной аренды с учетом планируемого срока аренды. По договорам долгосрочной аренды на дату начала аренды Компания признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 16;</p> <p>Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей.</p> <p>После первоначального признания Компания осуществляет оценку актива с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>Обязательство по долгосрочной аренде после первоначального признания Компания оценивает следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; - уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; - переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать актива в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	<p>Компания-арендатор не применяет требования пунктов 22 - 49 МСФО (IFRS) 16 в отношении следующих позиций:</p> <p>(а) краткосрочная аренда; и</p> <p>(б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость.</p> <p>Арендные платежи по краткосрочной аренде Компания признает в качестве расхода в течение срока аренды. Аренда, в которой базовый актив не превышает стоимость 300 тыс. руб., признается Компанией договором аренды актива с низкой стоимостью, в отношении которого применяется порядок учета краткосрочной аренды.</p>
41	Порядок расчета нетраншированной ликвидационной стоимости предмета аренды	НП
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Поскольку предусмотренная договором аренды процентная ставка не может быть определена, а привлеченные заемные средства у Общества отсутствуют, для дисконтирования применялась средневзвешенная процентная ставка по кредитам, публикуемая Банком России
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	НП
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Компания не имела активов (активов выбывающих групп), предназначенных для продажи.</p>
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>Запасы признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затраты, понесенные в связи с приобретением или созданием запасов, обеспечат получение в будущем экономических выгод Компанией; - определена сумма затрат, понесенных в связи с приобретением или созданием запасов, или приравненная к ней величина. <p>Запасы признаются по фактическим затратам на приобретение (создание) запасов, приведение их в состояние и местоположение, необходимые для потребления, продажи или использования.</p> <p>В дальнейшем запасы оцениваются на отчетную дату по наименьшей из следующих величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фактическая себестоимость запасов; - чистая стоимость продажи запасов. <p>В течение 2025 года Компания применяла п. 6.1.1 Положения N 492-П и п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы" и отражала одновременно в составе расходов затраты на приобретение запасов, предназначенных для управленческих нужд.</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	НП
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в том случае, когда Компания становится стороной по договору, вследствие заключения которого у нее возникает юридическая обязанность выплатить денежные средства.

48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал общества состоит из номинальной стоимости долей участников. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников определяются в российских рублях. Компания формирует /увеличивает уставный капитал за счет поступлений (в виде денежных средств, имущества, других активов).</p> <p>Уставный капитал уменьшается в связи с:</p> <ul style="list-style-type: none"> • возвратом средств уставного капитала участникам; • аннулированием выкупленных долей уставного капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>Если общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>НП</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>При отражении отложенных активов и обязательств Компания руководствуется требованиями Положения Банка России № 490-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некретитными финансовыми организациями» от 04.09.2015г.</p> <p>Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства признаются при возникновении временных различий. Временные различия представляют собой разницы между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах.</p> <p>Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных различий на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных различий или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством РФ о налогах и сборах и действующую на отчетную дату.</p> <p>Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных различий и вероятности получения Компанией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Компания отражает суммы промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, произведенного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания участников о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между участниками. В случае, если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода. Такие дивиденды на основании п. 13 МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода» раскрываются в Примечаниях к бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>НП</p>

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	224 665	(225)	224 440	230 528	(231)	230 297
2	прочее	90	-	90	-	-	-
3	Итого	224 755	(225)	224 530	230 528	(231)	230 297
4	Текстовое пояснение	5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 года остатки денежных средств Компании были размещены в одной кредитной организации - Банке ГПБ (АО) (на 31 декабря 2024; в одной кредитной организации). 5.1.2. Денежные средства, использованные которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. отсутствуют.					
Дополнительные существенные денежные средства		На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
	2	3	4	5	6	7	8
		-	-	-	-	-	-

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	224 530	230 297
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	225	231
3	Прочее	(90)	-
4	Итого	224 665	230 528
8	Текстовое пояснение	<p>В Таблице 5.2. раскрывается состав статьи "Денежные средства и их эквиваленты" Отчета о потоках денежных средств. По строке «Прочее» отражена сумма созданного резерва под ожидаемые кредитные убытки и сумма процентов, начисленных на остаток денежных средств на расчетных счетах и не полученных на отчетную дату, в целях сопоставления показателя «Итого» Таблицы 5.2. с величиной остатка денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода, отраженного в строке 21 Отчета о потоках денежных средств.</p>	
Дополнительные существенные компоненты		На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
2		3	4
		-	-

Приложение 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	231	-	-	-	231
2	расчетные счета	231	-	-	-	231
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	-	-	-	(6)
4	расчетные счета	(6)	-	-	-	(6)
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	225	-	-	-	225
8	расчетные счета	225	-	-	-	225
9	Текстовое пояснение					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	265	-	-	-	265
2	расчетные счета	265	-	-	-	265
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(35)	-	-	-	(35)
4	расчетные счета	(35)	-	-	-	(35)
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-
6	расчетные счета	-	-	-	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	231	-	-	-	231
8	расчетные счета	231	-	-	-	231

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	95	(4)	91	112	(5)	107
2	Итого	95	(4)	91	112	(5)	107
3	Текстовое пояснение	11.1.1. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в Примечании 56.					

Примечание 11. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

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

Таблица 11.2

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

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

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок				Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
			по финансовым активам, кредитный риск по которым значительно увеличился с даты первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными	по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	по финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	13	-	-	-	-	13	
2	прочие выданные займы	13	-	-	-	-	13	
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(8)	-	-	-	-	(8)	
4	прочие выданные займы	(8)	-	-	-	-	(8)	
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-	-	-	-	-	
6	прочие выданные займы	-	-	-	-	-	-	
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	5	-	-	-	-	5	
8	прочие выданные займы	5	-	-	-	-	5	

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	18 582	-	18 582	12 506	-	12 506
2	Итого	18 582	-	18 582	12 506	-	12 506
3	Текстовое пояснение	12.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 г. дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью в рамках доверительного управления паевыми инвестиционными фондами в сумме 18 582 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 12 506 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. крупнейшим дебитором Компании является ЗПИФ комбинированный "Цитадель-Капитал" под управлением Общества с суммой задолженности в размере 9 738 тыс.руб. (по состоянию на 31 декабря 2024 г.: 9 525 тыс.руб.). 12.1.2. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в Примечании 56.					

Примечание 18. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого	
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее	программное обеспечение	лицензии и франшизы			Прочее
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	207	-	-	-	-	-	-	207
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 505	-	-	-	-	-	-	1 505
3	накопленная амортизация	(1 298)	-	-	-	-	-	-	(1 298)
4	Поступление	17	-	-	-	-	-	-	17
5	Амортизация	(47)	-	-	-	-	-	-	(47)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	177	-	-	-	-	-	-	177
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522
8	накопленная амортизация	(1 345)	-	-	-	-	-	-	(1 345)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	177	-	-	-	-	-	-	177
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 522	-	-	-	-	-	-	1 522
11	накопленная амортизация	(1 345)	-	-	-	-	-	-	(1 345)
12	Поступление	69	-	-	-	-	-	-	69
13	Амортизация	(84)	-	-	-	-	-	-	(84)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	162	-	-	-	-	-	-	162
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 591	-	-	-	-	-	-	1 591
16	накопленная амортизация	(1 430)	-	-	-	-	-	-	(1 430)
17	Текстовое пояснение	Общество на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не имело нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. Капитализированные затраты по займам в стоимости нематериальных активов отсутствуют.							

Приложение 19. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности				Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам				Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	
		3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	2									
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	247	-	-	4 370	-	-	-	-
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 077	-	-	6 025	-	-	-	-
3	накопленная амортизация	-	(830)	-	-	(1 655)	-	-	-	-
13	Амортизация	-	(98)	-	-	(2 971)	-	-	-	-
23	Прочее	-	-	-	-	2 427	-	-	-	-
24	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	149	-	-	3 826	-	-	-	-
25	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 077	-	-	8 451	-	-	-	-
26	накопленная амортизация	-	(927)	-	-	(4 625)	-	-	-	-
28	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	149	-	-	3 826	-	-	-	-
29	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 077	-	-	8 451	-	-	-	-
30	накопленная амортизация	-	(927)	-	-	(4 625)	-	-	-	-
32	Поступление	-	-	-	-	6 293	-	-	-	-
36	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	(2 877)	-	-	-	-
37	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	-	-	-	(8 511)	-	-	-	-
38	накопленная амортизация	-	-	-	-	5 634	-	-	-	-
40	Амортизация	-	(91)	-	-	(3 292)	-	-	-	-
51	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	58	-	-	3 951	-	-	-	-
52	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	1 077	-	-	6 234	-	-	-	-
53	накопленная амортизация	-	(1 019)	-	-	(2 283)	-	-	-	-
55	Текстовое пояснение	Общество на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не имело основных средств с неопределенным сроком полезного использования. По состоянию на 31 декабря 2025 года, на 31 декабря 2024 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. Капитализированные затраты по займам в стоимости основных средств отсутствуют.								

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	66	-	66	62	-	62
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	843	-	843	624	-	624
3	Итого	909	-	909	686	-	686
4	Текстовое пояснение						

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	4 183	4 299
2	Итого	4 183	4 299
3	Текстовое пояснение		

Примечание 24. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	16,7	28.02.2027	14,5	31.03.2026
2	Текстовое пояснение				

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	229	24
2	Итого	229	24
3	Текстовое пояснение	26.1.1. Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в Примечании 52. 26.1.2. Оценочная справедливая стоимость кредиторской задолженности и ее сопоставление с балансовой стоимостью раскрываются в Примечании 56.	

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 013	1 007
2	Расчеты по социальному страхованию	154	575
3	Итого	1 167	1 582
4	Текстовое пояснение		

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Компания создана в форме общества с ограниченной ответственностью. Номинальный зарегистрированный уставный капитал Компании по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 184 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 184 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 г. весь уставный капитал оплачен полностью. По состоянию на 31 декабря 2025 года участниками Компании являются: - Трегуб С.В. с долей участия в уставном капитале 51,087%; - Грицкевич С.В. с долей участия в уставном капитале 48,913%.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	без изменений
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	без изменений
4	Информация о распределении прибыли	Распределении прибыли на основании Протокола № 73 от 28.07.2025 и Протокол № 74 от 14.11.2025 Внеочередного общего собрания участников
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	не предусмотрено

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Поддержание минимального размера собственных средств организации, рассчитанного в порядке, установленном Банком России, который должен составлять на 31 декабря 2025 г. не менее 23 365 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: не менее 22 295 тысяч рублей). На 31 декабря 2025 г. величина собственных средств организации составляет 223 004 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 228 218 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 Компания соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Прочие резервы отсутствуют

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	45 590	38 460
2	прочее	45 590	38 460
3	Итого	45 590	38 460
4	Текстовое пояснение	34.1.1. По строке "Прочее" отражена сумма процентов к получению, начисленных в соответствии с Генеральным соглашением о порядке поддержания минимального неснижаемого остатка на расчетных счетах клиента № М2-56611/2016 от 18.02.2016 г.	

Примечание 40. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 40.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	178 629	151 704
2	Итого	178 629	151 704
3	Всего	178 629	151 704
4	Текстовое пояснение	41.1.1. Выручка от оказания услуг по доверительному управлению представляет собой вознаграждение за доверительное управление закрытыми паевыми инвестиционными фондами.	

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	21 529	17 598
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 553	2 859
3	Прочее	32	482
4	Итого	25 115	20 939
5	Текстовое пояснение	41.1. 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 3 518 тыс. руб. (за 2024 год: 2 859 тыс. руб.).	

Примечание 43. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 43.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	737	1 055
2	Итого	737	1 055
3	Текстовое пояснение		

Примечание 44. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости

Таблица 44.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	404	-
2	обязательства по аренде	404	-
3	Итого	404	-
4	Текстовое пояснение	Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по амортизированной стоимости, за 2024 год отсутствует в связи с отсутствием данных операций в указанный период.	

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 369	2 934
2	Амортизация основных средств	3 383	3 068
3	Амортизация нематериальных активов	85	47
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	973	1 218
5	Прочие хозяйственные расходы		386
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	263	99
7	Прочее	4 613	1 307
8	Итого	10 686	9 062
9	Текстовое пояснение	46.1.2. Размер вознаграждения аудитора за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2025 год составляет 510 тыс. руб. (за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Компании за 2024 год: 377,5 тыс. руб.). Вознаграждения за иные аудиторские услуги и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в 2025 году Компанией не выплачивались (в 2024 году: не выплачивались).	

Примечание 47. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 47.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Компания арендует офисное помещение для ведения своей деятельности. Договор аренды недвижимости (офисного помещения) заключен в 2024 году на срок до 1 года с возможностью последующей пролонгации.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подтвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Компания не вправе передавать права и обязанности по Договору
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Эффект от пересмотра стоимости активов в форме прав пользования по договорам долгосрочной аренды отражен в Примечании 19 (строка «Прочее» в столбце «Земля, здания и сооружения») («Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам»))

Примечание 47. Аренда

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

Таблица 47.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	3 951	3 826
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	4 183	4 299
3	Текстовое пояснение			

Примечание 47. Аренда

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

Таблица 47.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	737	1 055
2	проценты уплаченные	737	1 055
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 128	2 613
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 128	2 613
5	Итого	3 865	3 668
6	Текстовое пояснение		

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	47 083	31 925
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(201)	738
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	46 882	32 663
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	46 882	32 663
5	Текстовое пояснение		

Примечание 48. Налог на прибыль

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	188 058	158 952
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	47 014	31 790
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(133)	765
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(133)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	765
6	Прочее	-	108
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	46 882	32 663
8	Текстовое пояснение		

Примечание 48. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Денежные средства	56	(1)	-	58
2	Нематериальные активы	357	21	-	336
3	Прочие обязательства	292	2	-	290
4	Прочие активы	40	(4)	-	44
5	Аренда (кредиты, займы и прочие привлеченные)	961	(353)	-	1314
6	Прочее	1	-	-	1
7	Общая сумма отложенного налогового актива	1 708	(336)	-	2043
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 708	(336)	-	2043
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Нематериальные активы	(398)	(17)	-	(380)
10	Аренда (основные средства)	(1 558)	554	-	(2 113)
11	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(1 956)	537	-	(2 493)
12	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(248)	201	-	(450)
13	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(248)	201	-	(450)

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Денежные средства	58	5	-	53
2	Нематериальные активы	336	77	-	260
3	Прочие обязательства	290	81	-	209
4	Прочие активы	44	3	-	41
5	Аренда (кредиты, займы и прочие привлеченные)	1314	86	-	1228
6	Основные средства	-	-	-	-
7	Прочее	1	(1)	-	3
8	Общая сумма отложенного налогового актива	2043	249	-	1 794
9	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	2043	249	-	1 794
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
10	Нематериальные активы	(380)	(79)	-	(301)
11	Аренда (основные средства)	(2 113)	(908)	-	(1 205)
12	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(2 493)	(987)	-	(1 506)
13	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(450)	(738)	-	288
14	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(450)	(738)	-	288

Примечание 52. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 52.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск – риск потерь в результате невыполнения (или ненадлежащего выполнения) контрагентом по сделке/эмитентом инструмента своих обязательств или в результате изменения (ухудшения) рейтинга контрагента/эмитента. Максимальный уровень подверженности кредитному риску, как правило, отражается в стоимости финансовых активов, по которой они отражены в бухгалтерском балансе.</p> <p>Оценка кредитного риска складывается из оценки величины риска, оценки качества эмитента (контрагента) и сроков заимствований (проведения операций).</p> <p>Общество придерживается практики расчета ожидаемых кредитных убытков при управлении кредитным риском. Расчет осуществляется в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков, оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) происходит на постоянной основе. Под расчетом ожидаемых кредитных убытков понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год</p> <p>по соответствующей стоимости под риском дефолта. Оценка ожидаемых кредитных убытков представляет собой средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта, выполняется на основе четырех компонентов, используемых Обществом: вероятность дефолта (PD), величина требования, подверженная риску дефолта, убыток в случае дефолта (LGD) и срок до погашения по договору. Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Активы Общества подвержены кредитному риску. Источником кредитного риска для Общества являются следующие операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> - размещение собственных средств общества на счетах в кредитных организациях (в т.ч. депозиты), - размещение собственных средств в долговые финансовые инструменты до погашения, т.е. учитываемые по амортизированной стоимости (в т.ч. долговые ценные бумаги и предоставленные займы); - дебиторская задолженность по основной деятельности Общества, а именно: клиентская задолженность перед Обществом, возникшая в результате оказания услуг по управлению активами клиентов, прочая дебиторская задолженность (в т.ч. по финансово-хозяйственным операциям и др). <p>Кредитному риску подвержены аналогичные операции по активам, находящимся под управлением Общества, при этом на балансе Общества отражается оценка кредитного риска только собственных активов и операций Общества</p>

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Определение дефолта, а также критерии дефолта представлены в Методике оценки ожидаемых кредитных убытков, содержащейся в Приложении к Учетной политике с отраслевыми стандартами бухгалтерского учета на 2025 год:</p> <p>Дефолт - факт реализации события кредитного риска со стороны контрагента, т.е. риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом. Подтверждением дефолта являются следующие события:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неплатежеспособность контрагента/эмитента (государства, организации или физического лица); - нарушение условий выпуска ценных бумаг, получения кредита (займа), и других соглашений по привлечению денежных средств; - прекращение бизнеса должника, банкротство, несостоятельность
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Оценка кредитного риска обычно производится индивидуально по каждому финансовому инструменту, при этом оценка риска кредитных потерь может производиться на групповой основе в отношении активов со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента / эмитента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т.ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.</p>

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.</p> <p>В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. <p>Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери;</p> <p>Этап 2 - Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными.</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>В течение отчетного года Общество не производило изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода. Ежегодно для "Метода оценки ОКУ исходя из внешнего кредитного рейтинга" обновляются значения показателя вероятности дефолта на основании публичной доступной информации, размещенной на сайте https://raexpert.ru/ Кредитный рейтинг (Экспер РА)</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Не применимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Не применимо</p>

11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Не применимо
----	---	--------------

Примечание 52. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 52.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	224 665	-	-	-	-
2	расчетные счета	224 665	-	-	-	-
3	прочее	90	-	-	-	-
4	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	95
5	прочие выданные займы	-	-	-	-	95
6	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	18 582
7	расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям	-	-	-	-	-
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	18 582
9	Итого	224 755	-	-	-	18 677

Для целей оценки кредитного качества долговых инструментов, а также контрагентов Компания использует кредитные рейтинги агентств, включенных в Реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России - Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «РА «Эксперт РА».

Для целей установления рейтинговой группы Компания применяет таблицу соответствия рейтинговой группы национальной рейтинговой шкале и международной рейтинговой шкале.

Moody's	Fitch	S&P	АКРА	Эксперт РА	Композитный рейтинг некредитной финансовой организации	Категория для отчетности
Aaa	AAA	AAA			AAA	
Aa1	AA+	AA+			AA+	
Aa2	AA	AA			AA	
Aa3	AA-	AA-			AA-	
A1	A+	A+			A+	
A2	A	A			A	A
A3	A-	A-			A-	
Baa1	BBB+	BBB+			BBB+	
Baa2	BBB	BBB			BBB	
Baa3	BBB-	BBB-	(RU)		BBB-	
Ba1	BB+	BB+	AA+(RU)/ AA(RU)/ AA-(RU)	ruAA+/ ruAA/ ruAA-	BB+	
Ba2	BB	BB	A+(RU)/ A(RU)	ruA+/ ruA	BB	B
Ba3	BB-	BB-	A-(RU)/ BBB+(RU)/ BBB(RU)	ruA-/ ruBBB+/ ruBBB	BB-	
B1	B+	B+	BBB-(RU)/ BB+(RU)	ruBBB-/ ruBB+	B+	
B2	B	B	BB(RU)/ BB-(RU)	ruBB/ ruBB-	B	C
B3	B-	B-	B+(RU)/ B(RU)	ruB+/ ruB/ ruB-	B-	
Сaa/Сa/С	СССС	СССС	СССС/ССС	СССС/ССС	СССС	D
			Без рейтинга			Без рейтинга

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

На 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:					
2	расчетные счета	230 528	-	-	-	-
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	230 528	-	-	-	112
4	прочие выданные займы	-	-	-	-	112
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-	12 506
6	дебиторская задолженность клиентов	-	-	-	-	12 506
7	Итого	230 528	-	-	-	12 618

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	224 530	-	-	224 530
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 673	-	-	18 673
3	займы выданные и прочие размещенные средства	91	-	-	91
4	дебиторская задолженность	18 582	-	-	18 582
5	Итого активов	243 203	-	-	243 203
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 412)	-	-	(4 412)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 183)	-	-	(4 183)
8	кредиторская задолженность	(229)	-	-	(229)
9	Итого обязательств	(4 412)	-	-	(4 412)
10	Чистая балансовая позиция	238 791	-	-	238 791
11	Текстовое пояснение				

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	230 297	-	-	230 297
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 613	-	-	12 613
3	займы выданные и прочие размещенные средства	107	-	-	107
4	дебиторская задолженность	12 506	-	-	12 506
5	Итого активов	242 910	-	-	242 910
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 324)	-	-	(4 324)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 299)	-	-	(4 299)
8	кредиторская задолженность	(24)	-	-	(24)
9	Итого обязательств	(4 324)	-	-	(4 324)
10	Чистая балансовая позиция	238 587	-	-	238 587

Примечание 52. Управление рисками

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы										Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Денежные средства, в том числе:	224 530	-	-	-	-	-	-	-	224 530		
2	расчетные счета	224 530	-	-	-	-	-	-	-	224 530		
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 582	91	-	-	-	-	-	-	18 673		
4	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	91	-	-	-	-	-	-	91		
5	прочие выданные займы	-	91	-	-	-	-	-	-	91		
6	дебиторская задолженность, в том числе:	18 582	-	-	-	-	-	-	-	18 582		
7	дебиторская задолженность клиентов	18 582	-	-	-	-	-	-	-	18 582		
8	Итого активов	243 112	91	-	-	-	-	-	-	243 203		
Раздел II. Обязательства												
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 060)	(3 352)	-	-	-	-	-	-	(4 412)		
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(832)	(3 352)	-	-	-	-	-	-	(4 183)		
11	обязательства по аренде	(832)	(3 352)	-	-	-	-	-	-	(4 183)		
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(229)	-	-	-	-	-	-	-	(229)		
13	прочее	(229)	-	-	-	-	-	-	-	(229)		
14	Итого обязательств	(1 060)	(3 352)	-	-	-	-	-	-	(4 412)		
15	Итого разрыв ликвидности	242 052	(3 261)	-	-	-	-	-	-	238 791		
16	Текстовое пояснение											

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.8

Номер строки	Наименование показателя	Раздел I. Активы										Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10			
1	Денежные средства, в том числе:	230 297	-	-	-	-	-	-	-	-	230 297	
2	расчетные счета	230 297	-	-	-	-	-	-	-	-	230 297	
25	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 506	107	-	-	-	-	-	-	-	12 613	
38	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	107	-	-	-	-	-	-	-	107	
44	прочие выданные займы	-	107	-	-	-	-	-	-	-	107	
47	дебиторская задолженность, в том числе:	12 506	-	-	-	-	-	-	-	-	12 506	
49	дебиторская задолженность клиентов	12 506	-	-	-	-	-	-	-	-	12 506	
56	Итого активов	242 803	107	-	-	-	-	-	-	-	242 910	

Раздел II. Обязательства

72	амортизированной стоимости, в том числе:	(828)	(2 576)	(919)	-	-	-	-	-	-	(4 324)
78	средства, в том числе:	(804)	(2 576)	(919)	-	-	-	-	-	-	(4 299)
80	обязательства по аренде	(804)	(2 576)	(919)	-	-	-	-	-	-	(4 299)
90	кредиторская задолженность, в том числе:	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
103	прочее	(24)	-	-	-	-	-	-	-	-	(24)
106	Итого обязательств	(828)	(2 576)	(919)	-	-	-	-	-	-	(4 324)
107	Итого разрыв ликвидности	241 975	(2 469)	(919)	-	-	-	-	-	-	238 587

Примечание 52. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	224 530	-	-	-	224 530
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 673	-	-	-	18 673
3	займы выданные и прочие размещенные средства	91	-	-	-	91
4	дебиторская задолженность	18 582	-	-	-	18 582
5	Итого активов	243 203	-	-	-	243 203
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 412)	-	-	-	(4 412)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 183)	-	-	-	(4 183)
8	кредиторская задолженность	(229)	-	-	-	(229)
9	Итого обязательств	(4 412)	-	-	-	(4 412)
10	Чистая балансовая позиция	238 791	-	-	-	238 791
11	Текстовое пояснение					

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	230 297	-	-	-	230 297
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	12 613	-	-	-	12 613
3	займы выданные и прочие размещенные средства	107	-	-	-	107
4	дебиторская задолженность	12 506	-	-	-	12 506
5	Итого активов	242 910	-	-	-	242 910
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 324)	-	-	-	(4 324)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 299)	-	-	-	(4 299)
8	кредиторская задолженность	(24)	-	-	-	(24)
9	Итого обязательств	(4 324)	-	-	-	(4 324)
10	Чистая балансовая позиция	238 587	-	-	-	238 587

Примечание 54. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 54.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	отсутствуют
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	отсутствуют

Примечание 56. 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 г.

Таблица 56.4

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
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	224 530	18 673	243 203	243 203
2	денежные средства, в том числе:	-	224 530	-	224 530	224 530
3	расчетные счета	-	224 530	-	224 530	224 530
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	18 673	18 673	18 673
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	91	91	91
6	прочее	-	-	91	91	91
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	18 582	18 582	18 582
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	18 582	18 582	18 582
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 412	4 412	4 412
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 412	4 412	4 412
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 183	4 183	4 183
12	обязательства по аренде	-	-	4 183	4 183	4 183
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	229	229	229
14	прочее	-	-	229	229	229
15	Текстовое пояснение					

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 г.

Таблица 56.4

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
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	230 297	12 613	242 910	242 910
2	денежные средства, в том числе:	-	230 297	-	230 297	230 297
3	расчетные счета	-	230 297	-	230 297	230 297
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	12 613	12 613	12 613
5	прочие выданные займы	-	-	107	107	107
6	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	12 506	12 506	12 506
7	дебиторская задолженность клиентов	-	-	12 506	12 506	12 506
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 324	4 324	4 324
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 324	4 324	4 324
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	4 299	4 299	4 299
11	обязательства по аренде	-	-	4 299	4 299	4 299
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	24	24	24
13	прочее	-	-	24	24	24

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	103	-	-	-
2	Текстовое пояснение	58.1.1. В ходе обычной деятельности Компания проводит операции со своими участниками и ключевым управленческим персоналом. Эти операции включали: вышля							

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 58.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	-	-	-	-	272	-	-	272

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(10 645)	-	-	(10 645)
2	Текстовое пояснение								

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 58.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	-	-	-	-	(9 286)	-	-	(9 286)

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	10 645	9 286
2	Итого	10 645	9 286
3	Текстовое пояснение		

Примечание 59. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 59.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Существенных фактов хозяйственной жизни, которые оказали или могли бы оказать влияние на финансовое состояние Компании, не произошло.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Текстовые раскрытия к таблицам бухгалтерской отчетности

Номер и наименование таблицы примечания, к которой относится текстовое раскрытие	Содержание текстового раскрытия
1	2

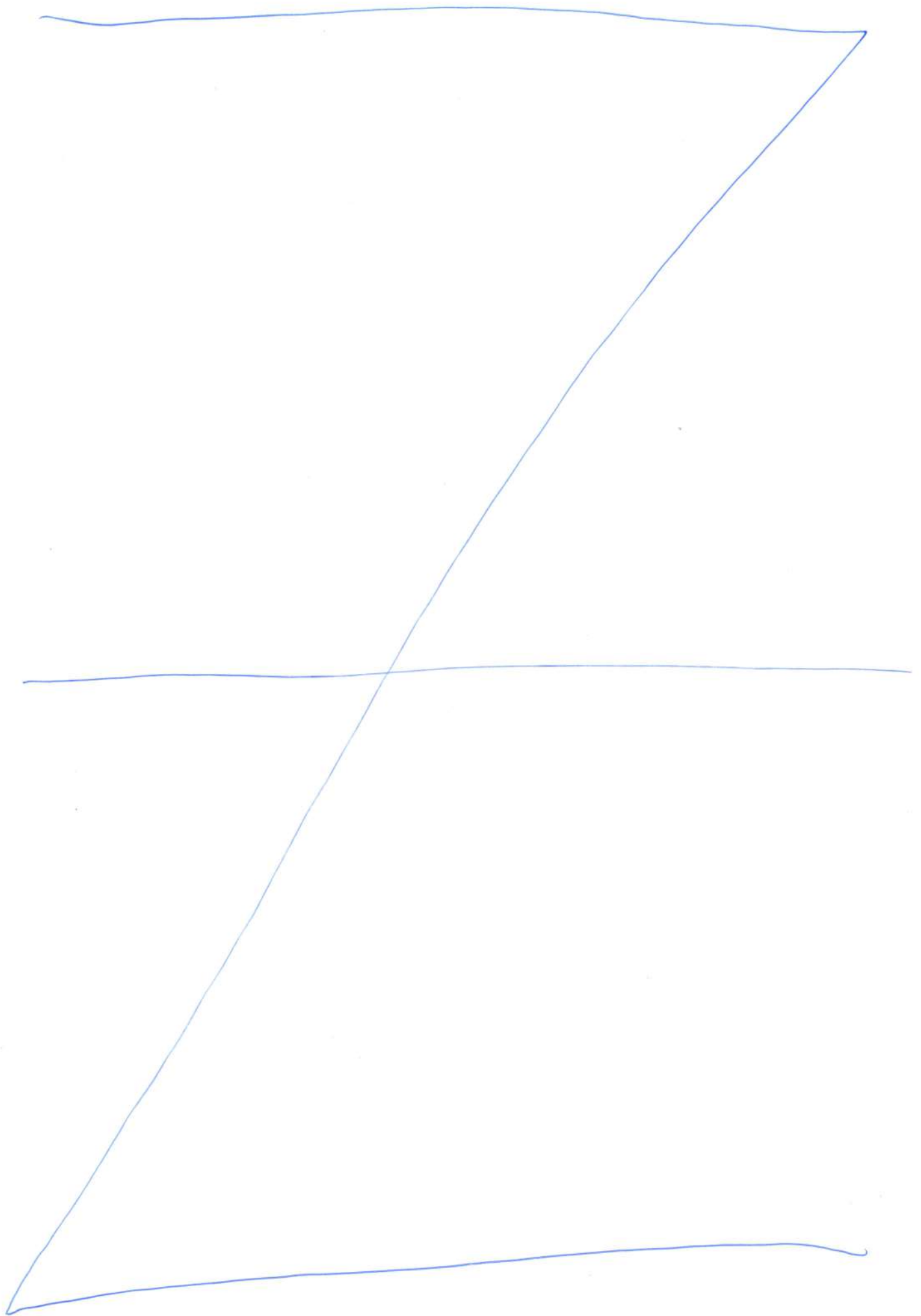
* В состав данной таблицы автоматически включаются все заполненные составителем текстовые раскрытия к таблицам примечаний, кроме тех, что выгружаются как обособленные текстовые раскрытия согласно действующей таксономии.

Генеральный директор
(должность)

24 Марта 2026г.



Егоров Э. Н.
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



Всего прошито, пронумеровано и скреплено печатью

Шемджем севь (67) листов.

Руководитель аудита

ООО «РБ»

