

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аудируемое лицо:

ООО «УК «АВРОРА»

Проверяемый период:

01.01.2025 – 31.12.2025

Исх. №: 2026/3/2-3 от 02.03.2026 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Участникам

Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аврора»

Мнение

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «УК «Аврора» («Организация»), которая включает:

- бухгалтерский баланс организации по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- отчет о финансовых результатах организации за 2025 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об изменениях капитала организации за 2025 год,
 - отчет о движении денежных средств организации за 2025 год,
 - примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами раскрыта в разделе «Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита 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 об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Признание выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг доверительного управления паевыми инвестиционными фондами и взаимосвязанных с ней показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности в связи с особым порядком начисления вознаграждения управляющей компании.

Информация о величине выручки от оказания услуг доверительного управления раскрыта в примечании 16 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2025 год.

Наши аудиторские процедуры в отношении выручки от услуг управления паевыми инвестиционными фондами включали:

- оценку соответствия примененной методики расчета вознаграждения требованиям правил доверительного управления и учетной политики;
- выборочную проверку арифметической точности расчетов и подтверждение соответствия полученных величин данным бухгалтерского учета и показателям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценку полноты и корректности раскрытия информации о выручке от оказания услуг в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и международными стандартами финансовой отчетности 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Организацию, прекратить ее деятельность или когда у 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 Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие

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

- 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;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в 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 Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 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, отвечающих за корпоративное управление, мы определяем вопросы, которые были наиболее значимыми 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.

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Хвальковская Екатерина Александровна
ОПНЗ: 22006084331

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аврора» (ООО «УК «Аврора»)

ОГРН: 1177847189695

Местонахождение: 197198, г. Санкт-Петербург, пр-кт Большой П. С., д. 18, литера А, помещ. 6-Н ЧАСТЬ, пом. № 59

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОПНЗ: 12006025503

02.03.2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40288565000	15828689	1177847189695	7813279785

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аврора"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

197198, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ округ Петровский, пр-кт Большой П.С., д. 18, литера А, помещ. 6-Н часть, пом.№59
(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	179	256
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		46 140	41 686
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	43 390	39 736
4	дебиторская задолженность	7	2 750	1 950
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	119	160
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	2 671	493
7	Отложенные налоговые активы	22	543	667
8	Прочие активы	10	308	553
9	Итого активов		49 960	43 815
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		2 526	-
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	2 526	-
12	кредиторская задолженность	12	-	-
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	22	26	-
14	Прочие обязательства	13	1 995	1 134
15	Итого обязательств		4 548	1 134
Раздел III. Капитал				
16	Уставный капитал	14	33 000	33 000
17	Добавочный капитал	14	8 000	8 000
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		4 413	1 681
19	Итого капитала		45 413	42 681
20	Итого капитала и обязательств		49 960	43 815

Генеральный директор
(должность)

Гребенюк С. А.
(подпись)
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Февраль

2026



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40288565000	15828689	1177847189695	7813279785

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аврора"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

197198, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ округ Петровский, пр-кт Большой П.С., д. 18, литера А,
помещ. 6-Н часть, пом.№59

(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:		7 557	5 970
2	процентные доходы	15	7 560	5 850
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(4)	120
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	16	28 677	24 734
5	Расходы на персонал	17	(24 263)	(19 042)
6	Прямые операционные расходы	18	(17)	(15)
7	Процентные расходы	19	(478)	(137)
8	Общие и административные расходы	20	(7 461)	(7 239)
9	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 014	4 271
10	Налог на прибыль, в том числе:	22	(1 283)	(717)
11	текущий налог на прибыль	22	(1 418)	(920)
12	отложенный налог на прибыль	22	136	202
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		2 732	3 554
Раздел II. Прочий совокупный доход				
14	Итого совокупного дохода (расхода)		2 732	3 554

Генеральный директор
(должность)

Гребенюк С. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Февраль

2026 г.



Приложение 3
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года N 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности
отдельных некредитных финансовых
организаций, бюро кредитных историй,
кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии с показателями
бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO		Код организации	
40288565000		по ОКПО	ИНН
		15828689	7813279785

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аврора"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

197198, Санкт-Петербург г. в.тер.г. муниципальный округ округ Петровский, пр-кт Большой П.С., д. 18, литера А, помещ. 6-Н часть, пом.№59

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 04200004
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		33 000	8 000	(1 873)	39 127
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		33 000	8 000	(1 873)	39 127
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		33 000	8 000	(1 873)	39 127
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	3 554	3 554
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		33 000	8 000	1 681	42 681
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		33 000	8 000	1 681	42 681
7	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		33 000	8 000	1 681	42 681
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.		33 000	8 000	1 681	42 681
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	2 732	2 732
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		33 000	8 000	4 413	45 413

Генеральный директор
(должность)

Гребенюк С. А.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25

Февраль

2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
40288565000	15828689	1177847189695	7813279785

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аврора"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

197198, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ округ Петровский, пр-кт Большой П.С., д. 18, литера А, помещ. 6-Н часть, пом.№59
(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		27 877	24 084
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(4 950)	(5 426)
3	Проценты полученные		7 703	5 700
4	Проценты уплаченные		(478)	(137)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(23 402)	(14 041)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 029)	(5 418)
7	Уплаченный налог на прибыль		(1 133)	(460)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		-	7
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		4 587	4 310
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(320)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(110)	(128)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(110)	(448)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(897)	(1 007)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(897)	(1 007)
15	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(897)	(1 007)
16	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 581	2 855
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		40 033	37 178
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		43 613	40 033

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Гребенюк С. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25 Февраль

2026 г.



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)	21-000-1-01013, 17.11.2017
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	197198, Санкт-Петербург г, вн.тер.г. муниципальный округ округ Петровский, пр-кт Большой П.С., д. 18, литера А, помещ. 6-Н часть, пом.№59
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Петров Александр Николаевич ИНН 780219004743 (90,1%), Усович Станислав Иванович ИНН 781620610209 (9,9%)
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на начало-10, на конец-8

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	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В связи с этим, Общество подвержено экономическим и финансовым рискам на рынках Российской Федерации, которые имеют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и нормативные системы продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Финансовые рынки характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Политическая и экономическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику. Применение экономических санкций, а также ценовых условий на рынке нефти привели к повышению экономической нестабильности и давлению на макроэкономику, включая падение и рост волатильности официального курса российского рубля, сокращение как внутренних, так и иностранных прямых инвестиций в российскую экономику. На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введение в будущем дополнительных санкций сложно определить. Вместе с тем руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватную ситуацию, по масштабам бизнеса, системе по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем, и эти факторы не могут повлиять на способность Общества непрерывно продолжать свою деятельность.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов	нет

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	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), Планом счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и Порядком его применения, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и разъяснениями МСФО, признанными на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В отчетном периоде реклассификация не проводилась
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	В отчетном периоде отсутствовали ретроспективное применение учетной политики и реклассификация остатков.

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
	Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений	
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.
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	На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние: - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; - Резервы-оценочных обязательств. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих потерь по судебным искам, в отношении которых Общество является ответчиком. Оценка вероятности наступления убытка зависит от вынесения прогнозного оценочного суждения юристом Общества; - Основные средства и капитальных вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости с учетом затрат, связанных с их приобретением за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. После первоначального признания оценка производится в зависимости от дальнейшей классификации по амортизированной или по справедливой стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Ввиду отсутствия активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, переоценка не производилась
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности функциональной валюты не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений учетной политики в отчетном периоде не произошло
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	Изменения в учетную политику, способных оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность, вносить не предполагается.
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	В состав денежных средств и их эквивалентов Общество относит денежные средства в кассе, денежные средства в пути, на расчетных счетах в банках, минимальные неснижаемые остатки и краткосрочные депозиты в банках, в случае, если первоначальный срок их погашения не превышает трех месяцев (срок погашения менее 90 дней, либо равен 90 дням), а также депозиты "овернайт" в банках. Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением наличных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, которая равна их номинальной стоимости. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Денежные средства, размещенные по договорам банковского вклада (депозита), учитываются по амортизированной стоимости. При первоначальном признании Общество на основании профессионального суждения определяет, является ли процентная ставка по договору ставкой, соответствующей рыночным условиям. Критерий признания рыночной эффективной ставки процента (ЭСП) и корректировки финансовых активов при первоначальном признании: в качестве рыночной ЭСП Обществом принимается средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте на сопоставимых по срокам договора условиях, публикуемые в Статистическом бюллетене Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной (рассчитанной) и процентной ставки не более чем на 5%. В случае отличия ЭСП, определенной (рассчитанной) и признанной рыночной, от процентной ставки, установленной договором, осуществляется корректировка стоимости договора. К договорам банковского вклада метод ЭСП может не применяться в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Разница считается существенной, если она превышает 5 % от суммы размещенного депозита. Расчет амортизированной стоимости по договору банковского вклада осуществляется Обществом ежемесячно на последнее число каждого месяца. Общество не применяет метод ЭСП к договорам банковского вклада (депозита), имеющим срок погашения «до востребования».

11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые инструменты классифицируются в соответствующую категорию. В том случае, если вложения в ценные бумаги совершаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем продажи финансовых активов, они классифицируются в группу оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество вправе при первоначальном признании финансового актива определить его по собственному усмотрению в категорию оцениваемых по справедливой стоимости с признанием изменений справедливой стоимости в составе прибыли или убытка за период (без права последующей реклассификации), если в результате этого будет устранено или значительно сокращено учетное несоответствие, которое иначе бы возникло вследствие использования различной основы для оценки активов и обязательств либо признания связанных с ними прибылей или убытков. В случае если фактическая цена приобретения ценной бумаги существенно (критерий существенности-20%) отличается от ее справедливой стоимости, подтверждаемой котировкой на активном рынке, определенной в соответствии с методикой, утвержденной Организацией: - для долговых ценных бумаг осуществляется корректировка, уменьшающая стоимость долговых ценных бумаг с отражением результата корректировки на счетах учета прибыли и убытков; - для долевого ценных бумаг осуществляется их переоценка с отражением результата переоценки на счетах учета прибыли и убытков. Если справедливая стоимость долевого ценной бумаги при первоначальном признании не подтверждается котировкой активного рынка в отношении идентичной ценной бумаги или если для определения справедливой стоимости ценной бумаги не использовалась техника оценки, основанная исключительно на наблюдаемых на рынке данных, разница между справедливой стоимостью при первоначальном признании и стоимостью приобретения долевого ценной бумаги отражается на счетах по учету превышения справедливой стоимости ценной бумаги при первоначальном признании над стоимостью ее приобретения в корреспонденции со счетами по учету переоценки. По договорам приобретения ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по которому дата первоначального признания ценных бумаг
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия: - финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения редуцированных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов, и- 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. Затраты, связанные с приобретением активов, входящих в данную группу включаются в первоначальную стоимость финансового инструмента. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, подлежат переоценке на ежемесячной основе и в момент поступления и выбытия финансового актива с отражением изменений в составе прочего совокупного дохода.

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия: - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения редуцированных условий выпуска денежных потоков; - договорные условия обуславливают получение в определенных даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество первоначально признает средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости. В качестве рыночной ЭСП для договоров займов Обществом принимается безрисковая процентная ставка (кривая бескупонной доходности по государственному ценным бумагам (ОФЗ, ГКО)), определенной ММВБ на дату выдачи займа и соответствующая сроку конкретного договора. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существенности, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов). Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение.

16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. После первоначального признания для оценки справедливой стоимости в приоритете использование наблюдаемых рыночных данных (некорректируемые биржевые данные). При отсутствии текущих рыночных цен на активном рынке используются методы оценки, которые максимально включают в себя общедоступные рыночные данные и минимально исходные данные, недоступные широкому кругу пользователей.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства.
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 произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество 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)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков

21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Учет объектов, относящихся к инвестиционному имуществу, ведется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Если часть недвижимости используется Обществом для административных целей, а часть для целей получения дохода от арендных платежей, то Общество учитывает указанные части объекта по отдельности только в случае, если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга. Если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект можно считать инвестиционным имуществом только в том случае, если Общество использует в административных целях лишь только незначительную часть объекта. В данном случае объект признается инвестиционным имуществом, если Общество использует в административных целях не более 10% от общей площади. Оценка объема площади, занимаемого Обществом в административных целях, осуществляется на основании профессионального суждения и вышеуказанного критерия существенности.
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей: - в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов; Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен принести Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности").
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объектов основных средств Общества определяет самостоятельно на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 (с последующими изменениями) «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.
	Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов	

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; объект не имеет материально-вещественной формы; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: лицензии; программные продукты; объекты прав интеллектуальной собственности; деловая репутация (гудвилл); патенты. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования применяется линейный способ начисления амортизации, ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Амортизация объекта нематериального актива начинается с даты готовности его к эксплуатации включительно. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования должны пересматриваться в конце каждого отчетного года. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования. Прекращение амортизации по объекту нематериальных активов происходит на дату прекращения его признания.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При ненакапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий. Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. , При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Впоследствии актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует право не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. К аренде базового актива низкой стоимости Общество относит договоры аренды имущества, стоимость которого на дату начала аренды не превышает 300 тыс. руб. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо

42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, а также с использованием средневзвешанной процентной ставки по кредитам, представленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях на дату начала финансовой аренды.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не использовались
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Отсутствует объект учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В бухгалтерском учете в качестве запасов признаются: — активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежности, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов инвестиционного имущества; — товарно-материальные ценности, приобретенные в качестве товаров для продажи в ходе обычной деятельности. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость, за исключением возмещаемых налогов (в случаях, установленных законодательством). Не включаются в фактические затраты на приобретение запасов общехозяйственные и иные аналогичные расходы. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: — себестоимости, определенной при первоначальном признании; — чистой цене продажи. Оценка чистой цены продажи выполняется на конец каждого отчетного года инвентарной комиссией, утвержденной Приказом руководителя Общества. Чистая возможная цена продажи — расчетная цена продажи в ходе обычной деятельности за вычетом расчетных затрат на завершение производства и расчетных затрат, которые необходимо понести для продажи.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Для целей бухгалтерского учета Общество применяет понятия «оценочное обязательство», «обязательство», «ресурсы, содержащие экономические выгоды» в соответствии со значениями, приведенными в п. 10 МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Обществом признается в бухгалтерском учете признается резерв – оценочное обязательство при одновременном выполнении условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — и возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если эти условия не выполняются, оценочное обязательство Обществом не признается. В случае если вероятность выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, для урегулирования обязательства отсутствует, Обществом вместо резерва - оценочного обязательства признается условное обязательство. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимо для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности: — определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; — расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности: — если срок с даты признания резерва – оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва – оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование может не применяться; — ставка дисконтирования должна быть ставкой до учета налогообложения и должна отражать текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства. — ставка дисконтирования не должна учитывать риски, на которые уже была
----	--	---

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникнуть в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке. Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом- прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную участниками, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения цены реализации долей над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала. Добавочный капитал формируется за счет: эмиссионного дохода; получения безвозмездного финансирования, предоставленного участниками Общества; внесенных вкладов в имущество Общества; прироста стоимости основных средств при переоценке; переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; отложенного налога на прибыль.

49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	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. В случае последующей продажи или перевыпуска этих долей полученная сумма включается в собственные средства.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	не применимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; - перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах

52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного 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.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценка и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета, ведется на основе ОСБУ и Учетной политики Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты ФСБУ и МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

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	180	-	179	256	-	256
2	Итого	180	-	179	256	-	256
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года: в ПАО "Банк "СПБ" в сумме 118 тыс.руб., Банк ВТБ (ПАО) в сумме 34 тыс.руб., ПАО Сбербанк в сумме 19 тыс.руб., ПАО "Банк Уралсиб" в сумме 5 тыс.руб., АО "Россельхозбанк" в сумме 3 тыс.руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 179 тыс.руб. 31.12.2024 года: в ПАО "Банк "СПБ" в сумме 152 тыс.руб., Банк ВТБ (ПАО) в сумме 73 тыс.руб., ПАО Сбербанк в сумме 19 тыс.руб., ПАО "Банк Уралсиб" в сумме 4 тыс.руб., АО "Россельхозбанк" в сумме 8 тыс.руб. Совокупная сумма этих остатков составляла 256 тыс.руб. Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют.					

Таблица 5.1

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	179	256
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	43 390	39 736
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	44	40
4	Итого	43 613	40 033
5	Текстовое пояснение	По строке №2 на 31.12.2025 года отражены денежные средства размещенные на депозитных счетах, а именно: Банк ВТБ (ПАО) - 43034 тыс.руб., ПАО Банк СПБ - 400 тыс.руб., за минусом резервов - 44 тыс.руб; на 31.12.2024 года отражены денежные средства размещенные на депозитных счетах, а именно: ПАО Банк СПБ - 600 тыс.руб, Банк ВТБ (ПАО) - 39000 тыс.руб. и начисленные проценты в сумме 176 тыс.руб., за минусом резервов - 40 тыс.руб;	

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

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	38	38
4	расчетные счета	38	38
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(38)	(38)
6	расчетные счета	(38)	(38)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
8	расчетные счета	-	-

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 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	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 434	(43)	43 390	39 776	(40)	39 736
2	Итого	43 434	(43)	43 390	39 776	(40)	39 736
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в Банк ВТБ (ПАО) в сумме 43034 тыс.руб., ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" 400 тыс.руб. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено отсутствуют.					

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	40	40
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40	40
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	6	6
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	6
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(2)	(2)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(2)	(2)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	43	43
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43	43

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	37	37
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	37	37
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	119	119
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	119	119
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(116)	(116)
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(116)	(116)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	40	40
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	40	40

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

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

Номер показателя		На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	Мин. 10,5 % /Макс. 14,25 %	Мин. дата 01.2026 /Макс. дата 01.2026	Мин. 15,66 % /Макс. 20,58 %	Мин. дата 01.2025 /Макс. дата 01.2025
2	Текстовое пояснение	На 31.12.2025г. Банк ВТБ (ПАО) ставка -14,25%, ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" ставка - 15,66%, Банк ВТБ (ПАО) - 20,58% 31.12.2024г. ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" ставка - 15,66%, Банк ВТБ (ПАО) - 20,58%			

Таблица 6.3

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	2 750	2 750	1 950	1 950
2	Итого	2 750	2 750	1 950	1 950
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов, представлена задолженностью по операциям связанным с деятельностью по управлению фондами, в части вознаграждения УК.			

Таблица 7.1

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	235	73	307
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	797	154	951
3	накопленная амортизация	(562)	(81)	(643)
4	Поступление	-	128	128
5	Амортизация	(195)	(81)	(276)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	40	120	160
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	797	282	1 079
8	накопленная амортизация	(757)	(162)	(919)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	40	120	160
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	797	282	1 079
11	накопленная амортизация	(757)	(162)	(919)
12	Поступление	-	110	110
13	Амортизация	(36)	(114)	(151)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3	115	119
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	797	392	1 189
16	накопленная амортизация	(793)	(277)	(1 070)

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам		Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
		3	4	
1	2			5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	186	1 489	1 676
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	451	2 968	3 419
3	накопленная амортизация	(265)	(1 479)	(1 744)
4	Поступление	539	-	539
5	Амортизация	(232)	(1 489)	(1 722)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	493	-	493
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	990	2 968	3 958
8	накопленная амортизация	(497)	(2 968)	(3 465)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	493	-	493
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	990	2 968	3 958
11	накопленная амортизация	(497)	(2 968)	(3 465)
12	Поступление	-	3 588	3 588
13	Амортизация	(215)	(1 196)	(1 411)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	278	2 392	2 671
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	990	3 588	4 578
16	накопленная амортизация	(712)	(1 196)	(1 908)

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Номер показателя		Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2		3	4	5	6
1		Расчеты с поставщиками и подрядчиками	308	308	553	553
2		Итого	308	308	553	553

Таблица 10.1

Примечание 10. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	219	219
2	стоимость (или оценка)	-	219	219
3	Поступление (создание)	189	320	509
4	Перевод в другие активы и обратно	-	(539)	(539)
5	Признание в составе расходов	(189)	-	(189)
6	Поступление (создание)	371	-	371
7	Признание в составе расходов	(371)	-	(371)

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Обязательства по аренде	2 526
2	Итого	2 526
3	Текстовое пояснение	В примечании 24 настоящего приложения представлена информация о справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств.

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	15,72%	12.2027

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3
1	Прочее	-
2	Итого	-

Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13.1			
Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 532	961
2	Расчеты по социальному страхованию	463	172
3	Итого	1 995	1 134

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 41414 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 38859 тысяч рублей). Стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года составила 45413 тыс. руб., что больше уставного капитала на 12413 тыс. руб. Стоимость чистых активов Общества по состоянию на 31 декабря 2024 года составила 42681 тыс. руб., что больше уставного капитала на 9681 тыс. руб.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Не применимо

Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15.1			
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:	7 560	5 850
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7 560	5 850
3	Итого	7 560	5 850

Примечание 17. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 17.1			
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	20 389	16 223
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 874	2 819
3	Итого	24 263	19 042
4	1. Расходы по оплате труда за 2025 год включают расходы по выплате вознаграждений работникам в размере 20389 тыс.руб. (за 2024 год: 16223 тыс.руб.). 2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 3874 тыс.руб. (за 2024 год: 2819 тыс.руб.). Текстовое пояснение		

Примечание 18. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 18.1

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 услуги депозитариев и регистраторов	17	15
2	Итого	17	15

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1			
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	478	137
2	Итого	478	137

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

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	2 285	2 306
2	Амортизация основных средств	1 411	1 195
3	Амортизация нематериальных активов	151	276
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 927	1 491
5	Транспортные расходы	155	149
6	Расходы на служебные командировки	-	39
7	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	135	156
8	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1	-
9	Прочее	1 396	1 627
10	Итого	7 461	7 239
11	Текстовое пояснение	Наиболее существенные прочие административные расходы: взнос в СРО НАУФОР за 2025г. - 323 тыс.руб., за 2024г. - 243 тыс.руб.,; обучение персонала за 2025г - 91 тыс.руб., за 2024г - 143 тыс.руб.; страхование сотрудников 2025г. - 227 тыс.руб., за 2024г- 220 тыс.руб.,; приобретение компьютерной техники для офиса за 2025г - 137 тыс.руб., за 2024г.-145 тыс.руб.	

Примечание 21. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует офис для осуществления деятельности по управлению паевыми инвестиционными фондами, а также в административно-хозяйственных целях.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
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	На 31.12.2025 г. Общество не имеет действующих договоров краткосрочной аренды
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	Пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательств по аренде не производился

Примечание 21. Аренда

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

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Основные средства и капитальные вложения в них	2 392
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	2 526

Примечание 21. Аренда

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

Таблица 21.3

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:	478	137
2	проценты уплаченные	478	137
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	897	1 007
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	897	1 007
5	Итого	1 375	1 143
6	Текстовое пояснение	Договор аренды с ООО "Рент Резитенс"	

Примечание 22. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 22.1			
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	1 418	920
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(136)	(202)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 283	717
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 283	717

Примечание 22. Налог на прибыль

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

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			4 014		4 271
2		Условный расход (доход) по налогу на прибыль			1 004		854
3		Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:			279		(137)
4		расходы, не принимаемые к налогообложению			279		(137)
5		Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка			1 283		717

Таблица 22.2

Приложение 22. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Продолжающаяся деятельность.						Таблица 22.3	
Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода			
1	2	3	4	5			
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Прочее	284	-		407		
2	Общая сумма отложенного налогового актива	284	-		407		
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	259	(123)		259		
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	543	(123)		667		
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	543	(123)		667		
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	543	(123)		667		

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Продолжающаяся деятельность.					за январь 2024 г. - декабрь 2024 г.		Таблица 22.3
Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода			
1	2	3	4	5			
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Прочее	407	-		259		
2	Общая сумма отложенного налогового актива	407	-		259		
3	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	259	(258)		666		
4	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	667	(258)		925		
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
5	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	667	(258)		925		
6	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	667	(258)		925		

Примечание 23. Управление рисками
Информация об управлении кредитным риском

Таблица 23.1			Текстовое пояснение
Номер показателя	Наименование показателя		
1	2	3	
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:	1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества; 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам; 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывающая следующие критерии: - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства уредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализа финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами
2	Информация о подверженности организации кредитному риску		Общество подвержено незначительному/несущественному кредитному риску - риску возникновения расходов (убытков) вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Обществом в соответствии с условиями договора. Максимальная величина кредитного риска ограничена балансовыми величинами. Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме. Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события: 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет:-по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней;-по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории; 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; -введение временной администрации; -запрет на проведение всех или части операций; -отзыв лицензии или возобновление лицензии, выданной на определенный срок; 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления о признании контрагента банкротом.
---	---	--

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом. При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия. • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества: I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; II категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива; III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Уполномоченное агентство ЗАО «Интерфакс» https://www.e-disclosure.ru/; Московская Биржа https://www.moex.com/; сайт Центрального Банка РФ https://www.cbr.ru/; единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц https://fedresurs.ru/; единый федеральный реестр сведений о банкротстве https://bankrot.fedresurs.ru/; https://www.acra-ratings.ru/; https://raexpert.ru/;

7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ: • рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также: • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств: - значительные финансовые трудности контрагента; - фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третьей уровень; - негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д.; - уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся	Не применимо

Примечание 23. 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 23.2			
Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	179	
2	расчетные счета	179	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 390	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 390	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 750
6	дебиторская задолженность клиентов	-	2 750
7	Итого	43 570	2 750
8	Текстовое пояснение	Рейтинги по шкале АКРА банков России на 31.12.2025г.: ПАО Сбербанк AAA(RU), ПАО Банк Санкт-Петербург AA-(RU), АО Россельхозбанк AA (RU), ПАО Банк Уралсиб A(RU), Банк ВТБ (ПАО) AAA(RU), Рейтинги по шкале АКРА банков России на 31.12.2024г.: ПАО Сбербанк AAA(RU), ПАО Банк Санкт-Петербург AA-(RU), АО Россельхозбанк AA (RU), ПАО Банк Уралсиб A-(RU)	

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.

Таблица 23.2			
Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	256	
2	расчетные счета	256	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 736	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 736	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 950
6	дебиторская задолженность клиентов	-	1 950
7	Итого	39 993	1 950

Примечание 23. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2025 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	179	179
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 140	46 140
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 390	43 390
4	дебиторская задолженность	2 750	2 750
5	Итого активов	46 320	46 320
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 526)	(2 526)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 526)	(2 526)
8	Итого обязательств	(2 526)	(2 526)
9	Чистая балансовая позиция	43 793	43 793

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2024 г.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	256	256
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 686	41 686
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 736	39 736
4	дебиторская задолженность	1 950	1 950
5	Итого активов	41 943	41 943
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
7	кредиторская задолженность	-	-
8	Итого обязательств	-	-
9	Чистая балансовая позиция	41 942	41 942

Примечание 23. Управление рисками

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

Таблица 23.5				
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	179	-	179
2	расчетные счета	179	-	179
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 140	-	46 140
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 390	-	43 390
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 390	-	43 390
6	дебиторская задолженность, в том числе:	2 750	-	2 750
7	дебиторская задолженность клиентов	2 750	-	2 750
8	Итого активов	46 320	-	46 320
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	(2 526)	(2 526)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(2 526)	(2 526)
11	обязательства по аренде	-	(2 526)	(2 526)
12	Итого обязательств	-	(2 526)	(2 526)
13	Итого разрыв ликвидности	46 320	(2 526)	43 793

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 23.5			
Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	256	256
2	расчетные счета	256	256
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 686	41 686
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 736	39 736
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 736	39 736
6	дебиторская задолженность, в том числе:	1 950	1 950
7	дебиторская задолженность клиентов	1 950	1 950
8	Итого активов	41 943	41 943
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
10	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-
11	прочее	-	-
12	Итого обязательств	-	-
13	Итого разрыв ликвидности	41 942	41 942

Примечание 23. Управление рисками
Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
		Раздел I. Активы	
1	Денежные средства	179	179
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	46 140	46 140
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 390	43 390
4	дебиторская задолженность	2 750	2 750
5	Итого активов	46 320	46 320
		Раздел II. Обязательства	
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(2 526)	(2 526)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 526)	(2 526)
8	Итого обязательств	(2 526)	(2 526)
9	Чистая балансовая позиция	43 793	43 793

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 23.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
		Раздел I. Активы	
1	Денежные средства	256	256
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	41 686	41 686
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 736	39 736
4	дебиторская задолженность	1 950	1 950
5	Итого активов	41 943	41 943
		Раздел II. Обязательства	
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
7	кредиторская задолженность	-	-
8	Итого обязательств	-	-
9	Чистая балансовая позиция	41 942	41 942

Примечание 24. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)			
1	2	3	4	5	6	
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	43 570	2 750	46 320	46 320	46 320
2	денежные средства, в том числе:	179	-	179	179	179
3	расчетные счета	179	-	179	179	179
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	43 390	2 750	46 140	46 140	46 140
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	43 390	-	43 390	43 390	43 390
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	43 390	-	43 390	43 390	43 390
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	2 750	2 750	2 750	2 750
8	дебиторская задолженность клиентов	-	2 750	2 750	2 750	2 750
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	2 526	2 526	2 526	2 526
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	2 526	2 526	2 526	2 526
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	2 526	2 526	2 526	2 526
12	обязательства по аренде	-	2 526	2 526	2 526	2 526
13	Текстовое пояснение	Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.				

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость, не оцениваемых по справедливой стоимости
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	39 993	1 950	41 943	41 943
2	денежные средства, в том числе:	256	-	256	256
3	расчетные счета	256	-	256	256
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	39 736	1 950	41 686	41 686
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	39 736	-	39 736	39 736
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	39 736	-	39 736	39 736
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	1 950	1 950	1 950
8	дебиторская задолженность клиентов	-	1 950	1 950	1 950
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	-	-
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
11	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
12	прочее	-	-	-	-

Примечание 25. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.1				
Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Прочие обязательства	723	71	795
2	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация проводит операции со своим ключевым управленческим персоналом, а именно: начислен резерв отпусков на 31.12.2025г.		

Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.1			
Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	372	372

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 26.2				
Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	4 410		
2	Текстовое пояснение	"Расходы на персонал" в графе прочие связанные стороны вошла заработная плата с отчислениями в фонды социального страхования участников		
			926	5 336

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

Таблица 26.2				
Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	3 373	121	3 494

Примечание 26. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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			3 787		2 903
2	Итого			3 787		2 903

Таблица 26.3

Примечание 27. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События, произошедшие после окончания отчетного периода, которые могут оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность отсутствуют. Вознаграждение аудитора за аудит отчетности за 2025 год составляет 483 тыс. руб.
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