

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263594000	78330313	1057747611272	7710593076

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант"

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электроставская, д. 23, стр. 8

(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	67 900	9 575
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		23 013	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	23 013	22 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		38 666	96 158
5	займы выданные и прочие размещенные средства	7	38 402	95 894
6	дебиторская задолженность	8	264	264
7	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	10	20
8	Основные средства и капитальные вложения в них	10	444	451
9	Прочие активы	11	230	216
10	Итого активов		130 262	128 517
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 416	486
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	507	486
13	кредиторская задолженность	13	909	-
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	181	138
15	Отложенные налоговые обязательства	25	-	29
16	Прочие обязательства	14	847	1 239
17	Итого обязательств		2 444	1 892
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	61 500	61 500
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		66 318	65 125
20	Итого капитала		127 818	126 625
21	Итого капитала и обязательств		130 262	128 517

Генеральный директор

(должность)



(подпись)

Станиславский И. А.

(фамилия, имя, отчество
(при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263594000	78330313	1057747611272	7710593076

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул Электrozаводская, д. 23, стр. 8

(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:		13 711	12 626
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	814	(299)
3	процентные доходы	17	12 801	12 795
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		94	135
5	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	18	2	(5)
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	3 168	3 168
7	Расходы на персонал	20	(9 146)	(8 614)
8	Процентные расходы	21	(98)	(105)
9	Общие и административные расходы	22	(6 201)	(4 403)
10	Прочие доходы	23	238	193
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		1 672	2 865
12	Налог на прибыль, в том числе:	25	(478)	(575)
13	текущий налог на прибыль	25	(507)	(614)
14	отложенный налог на прибыль	25	29	40
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		1 193	2 290
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Итого совокупного дохода (расхода)		1 193	2 290

Генеральный директор
(должность)



Станиславский И. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

18 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263594000	78330313	1057747611272	7710593076

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электровзаводская, д. 23, стр. 8

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.		61 500	62 835	124 335
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный.		61 500	62 835	124 335
3	Остаток на 31 декабря 2023 г.		61 500	62 835	124 335
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		х	2 290	2 290
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		61 500	65 125	126 625
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		61 500	65 125	126 625
7	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		61 500	65 125	126 625
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.	15	61 500	65 125	126 625
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		х	1 193	1 193
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:	15	61 500	66 318	127 818

Генеральный директор
(должность)



Станиславский И. А.

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263594000	78330313	1057747611272	7710593076

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания "Профит гарант"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

107023, Город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул. Электrozаводская, д. 23, стр. 8

(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		3 168	3 168
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(4 362)	(3 643)
3	Проценты полученные		13 360	12 627
4	Проценты уплаченные	24	(98)	(105)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(9 571)	(8 413)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		51	(14)
7	Уплаченный налог на прибыль		(465)	(513)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(360)	(147)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		1 724	2 961
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		57 000	-
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		57 000	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(326)	(345)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	24	(326)	(345)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(326)	(345)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		58 397	2 616
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		9 597	6 982
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		67 994	9 597

Генеральный директор

(должность)

Станиславский И. А.

(Подпись) (Фамилия, имя, отчество (при наличии))

18

Марта

2026



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)	21-000-1-00913 , дата выдачи 24.08.2012
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	107023, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Преображенское, ул Электрозаводская, д. 23, стр. 8
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. Участниками Общества являются физические лица. Станиславский Илья Александрович владеет 67% процентов и является бенефициаром
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	неприменимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 численность работников Управляющей компании составляла 7 человек, на 31.12.2025 - 5 человек

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Общество обладает лицензией на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Общества, определяются отраслевой спецификой деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Деятельность Общества осуществляется на территории Российской Федерации. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражались на экономической ситуации в России.</p> <p>В 2025 году сохраняется значительная геополитическая напряженность, продолжающаяся с февраля 2022 года в результате дальнейшего развития ситуации, связанной с Украиной. Были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций, включая прекращение доступа к рынкам евро и долларов США, международной системе SWIFT и многие другие. Ряд транснациональных групп приостановили или прекратили свою деловую активность в Российской Федерации. Странами ЕС и рядом стран за пределами ЕС ранее были введены ограничения на предельный уровень цен на поставки российской нефти и российского газа, эмбарго на морские поставки российской нефти и нефтепродуктов. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность.</p> <p>В текущей микро - и макроэкономической ситуации Общество продолжает в полном объеме исполнять свои обязательства перед клиентами. Руководство оценило текущее воздействие указанных факторов на Общество и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения минимальных требований Банка России.</p> <p>Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями, растущим количеством санкций против страны сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. Как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности и фактические результаты могут отличаться от прогнозируемых.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности
На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации: федеральными стандартами бухгалтерского учета и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций

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: -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; -Оценка стоимости финансовых активов, оцениваемые по амортизированной стоимости
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	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. 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	<p>В Положение по учетной политике для бухгалтерского учета на 2025 год (далее – Учетная политика) внесены следующие основные изменения:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 года ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», а также Положение Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" внесены изменения в раздел «Отчётность» Учетной политики. 2. В связи с вступлением в силу ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» с 01.01.2025 года приведены в соответствие пункты Учетной политики, касающиеся проведения инвентаризации. 3. В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения" приведен в соответствие Рабочий план счетов Управляющей компании. 4. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 Указания от 02.10.2024 № 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами» и отменой Положения от 03.12.2015 № 508-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями» приведен в соответствие раздел Учетной политики «Резервы - оценочные обязательства и условные обязательства». 5. В связи с вступлением в силу с 01.01.2025 Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" и отменой Положения Банка России от 02.09.2015 N 487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций" приведена в соответствие часть Учетной политики «Принципы признания и определения доходов и расходов».
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <ul style="list-style-type: none"> • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенности которых связаны с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержат отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора. Поправки к МСФО (IAS) 7 уточняют наименование методов учета дочерних организаций, ассоциированных организаций и совместных предприятий. • Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с даты, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка. Общество проводит оценку того, как данные стандарты и поправки повлияют на бухгалтерскую (финансовую) отчетность. <p>Документы в области регулирования бухгалтерского учета, иные чем МСФО, которые могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем, включают в себя новые нормативные акты Банка России, вступающие в силу с 1 января 2026 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (утвержден в 2025 году, применяется с 01 января 2026 года)

		<ul style="list-style-type: none"> • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 30.06.2025 N 7118-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7208-УО порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами» • Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» • Положение Банка России от 10.10.25 №872-п. <p>Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	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 в соответствии с Методикой расчета резервов под ОКУ по финансовым инструментам (Прил. 15 к УП)
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 принимаются 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 на официальном сайте Банка России. Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной 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». Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом резерва под обесценение. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки денежных средств в соответствии с Методикой расчета резервов под ОКУ по финансовым инструментам (Прил. 15 к УП)
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости Общество относит активы, приобретаемые с целью продажи в краткосрочной перспективе. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Отсутствует объект учета

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Общество относит финансовые активы в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, если выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков;- договорные условия обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>Общество первоначально признает финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости - средства в кредитных организациях и банках -нерезидентах, выданные займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке, дальнейший учет ведет по амортизированной стоимости.</p> <p>В качестве рыночной ЭСП для договоров займов (депозитов) Обществом принимается «Средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций в рублях», публикуемые на сайте Банка России, либо Московской биржи на дату выдачи займа и соответствующие сроку конкретного договора (и иных открытых источников). Процентная ставка по договору признается сопоставимой рыночным условиям, если ее значение отличается от признанной рыночной процентной ставки не более чем на 7%. Порядок и периодичность расчета амортизированной стоимости по договорам займов, критерий существования, аналогичны порядку учета банковских вкладов (депозитов).</p> <p>Дебиторская задолженность представляет собой непроемкие финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением тех из них, которые Общество намерено продать в ближайшем будущем. Дебиторская задолженность по расчету с покупателями и заказчиками возникает вследствие договорных отношений между Обществом и контрагентами. Дебиторская задолженность Общества представляет собой начисленное, но не выплаченное на отчетную дату вознаграждение за управление паевыми инвестиционными фондами/оказание услуг регистратора/оказания услуг депозитария. Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости в соответствии с Методикой расчета резервов.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Отсутствует объект учета
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 за вычетом резерва под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Отсутствует объект учета
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>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. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек.</p> <p>К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства (включая обязательства по аренде), выпущенные долговые ценные бумаги, кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.</p>
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	Отсутствует объект учета
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	Отсутствует объект учета
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	Неприменимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Основное средство - 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 тыс. рублей для основных средств. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки, здания и сооружения, автотранспортные средства, офисное, компьютерное оборудование и вычислительная техника, мебель. Основные средства для всех групп, кроме земельных участков и зданий учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования. Земельные участки и здания учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка земельных участков и зданий производится ежегодно, по состоянию на 31 декабря. Переоценка отражается путем уменьшения первоначальной стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующего пересчета ее до справедливой стоимости.</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль переносится непосредственно на нераспределенную прибыль при выбытии или продаже объекта основных средств.

27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (не превышает 10% от валюты баланса); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования основных средств устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни. Общество определило следующие сроки полезного использования основных средств: здания и сооружения 360 мес., транспортные средства - 36-60 мес., офисное и компьютерное оборудование - 24-36 мес., мебель - 60-84. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. Для актива в форме права пользования при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.
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 (гудвил); - 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)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, не включая возмещаемый налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в состав капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
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	Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; -ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если: -у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров;- величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена.При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы 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. 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. 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, публикуемая в Статистическом бюллетене Банка России. 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 не 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.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, публикуемая на официальном сайте Банка России.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не имеются
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 качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется: - ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Затраты на запасы, предназначенные для управленческих нужд не включаются в стоимость запасов, а признаются расходами периода, в котором были понесены (п. 2 ФСБУ 5/2019 "Запасы").

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее урегулирования потребуются выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства.</p> <p>Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным.</p> <p>Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва - оценочного обязательства, Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для урегулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры /участники несут ответственность по погашению обязательств перед его кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную акционерами/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 акционерам/участниками Общества; - вносимых 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</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>Если Общество выкупает собственные доли, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных долей. В случае последующей продажи этих долей полученная сумма включается в собственные средства.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Неприменимо
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Неприменимо
52	Порядок отражения дивидендов	<p>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</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Неприменимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	67 994	(95)	67 900	9 597	(22)	9 575
2	Итого	67 994	(95)	67 900	9 597	(22)	9 575
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 1 (одной) кредитной организации с общей суммой денежных средств 67 994 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 6 597 тысяч рублей), что составляет 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов). По состоянию на 31.12.2025 года кредитная организация имеет рейтинг кредитоспособности от рейтингового агентства АО "Эксперт РА": ruAA (на 31.12.2024 года: ruAA).					

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	67 900	9 575
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	95	22
3	Итого	67 994	9 597

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:	(22)	(22)
2	расчетные счета	(22)	(22)
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(73)	(73)
4	расчетные счета	(73)	(73)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(95)	(95)
6	расчетные счета	(95)	(95)
7	Текстовое пояснение	Увеличение полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода повлияло на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и произошло за счет: 1.увеличения денежных средств на расчетном счете Общества .	

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:	(16)	(16)
2	расчетные счета	(16)	(16)
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(6)	(6)
4	расчетные счета	(6)	(6)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(22)	(22)
6	расчетные счета	(22)	(22)

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Ценные бумаги	23 013	22 098
2	Итого	23 013	22 098
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 по строке 1 отражены облигации ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ. (По состоянию на 31.12.2024 по строке 1 и 2 отражены облигации ПАО "Совкомбанк"СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5	

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	23 013	22 098
2	кредитных организаций и банков-	23 013	22 098
3	Итого	23 013	22 098
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 по строке 2 отражены облигации ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5 . (По состоянию на 31.12.2024 по строке 1, 2, 3 отражены облигации ПАО "Совкомбанк"СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5	

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 455	(54)	38 402	96 114	(221)	95 894
2	Итого	38 455	(54)	38 402	96 114	(221)	95 894
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 по строке 1 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946. (По состоянию на 31.12.2024 по строке 1, 2 отражены облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946)					

Примечание 7. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	(221)	(221)
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(221)	(221)
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	167	167
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	167	167
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(54)	(54)
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(54)	(54)
7	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 отражено уменьшение резервов ОКУ в связи уменьшением полной балансовой стоимости облигации ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946, произошедшей за счет частичного погашения номинала облигаций.	

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	(362)	(362)
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(362)	(362)
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	141	141
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	141	141
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	(221)	(221)
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(221)	(221)

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность клиентов	264	264	264	264
2	Итого	264	264	264	264
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению управляющей компании. По состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г, существенная концентрация дебиторской задолженности отсутствовала.			

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	29	29
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
3	накопленная амортизация	(141)	(141)
4	Амортизация	(10)	(10)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	20	20
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
7	накопленная амортизация	(150)	(150)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	20	20
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
10	накопленная амортизация	(150)	(150)
11	Амортизация	(10)	(10)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	10	10
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	170	170
14	накопленная амортизация	(160)	(160)

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
			Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	771	771
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	1 986	2 044
3	накопленная амортизация	(57)	(1 215)	(1 273)
4	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	571	571
5	Выбытие, в том числе:	-	(573)	(573)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(1 726)	(1 726)
7	накопленная амортизация	-	1 153	1 153
8	Амортизация	-	(318)	(318)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	451	451
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	831	888
11	накопленная амортизация	(57)	(379)	(437)
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	451	451
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	831	888
14	накопленная амортизация	(57)	(379)	(437)
15	Амортизация	-	(313)	(313)
16	Прочее	-	305	305
17	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	444	444
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	57	1 136	1 193
19	накопленная амортизация	(57)	(692)	(750)
20	Текстовое пояснение	Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду отражена в столбце "Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам". По состоянию на 31.12.2025 стоимость актива в форме права пользования составила 444 тыс.руб. (по состоянию на 31.12.2024 :451 тыс.руб.)		

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	230	230	216	216
2	Итого	230	230	216	216
3	Текстовое пояснение	По строке 1 отражены расчеты поставщиками и подрядчиками за оказанные информационно-технологические услуги и прочие услуги; по состоянию на 31.12.2025 остаток составляет 230 тыс. рублей (по состоянию на 31.12.2023 сумма составляют 216 тыс. рублей)			

Примечание 11. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов	Итого
		Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4
1	Поступление (создание)	126	126
2	Признание в составе расходов	(126)	(126)
3	Текстовое пояснение	Запасов, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе находящихся в залоге, нет.	

**Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиты, займы и прочие привлеченные средства**

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	507	486
2	Итого	507	486
3	Текстовое пояснение	По строке 1 отражены обязательства по двум Договорам аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности. Балансовая стоимость финансовых обязательств по состоянию на 31.12.2025 составляет 507 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024 года - 486 тыс. руб.)	

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	18,23 % - 21,43 %	08.2028 - 01.2027	9,55 % -13,74 %	11.2023- 01.2027
2	Текстовое пояснение	По строке 1 "Обязательства по аренде" по состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024 гг. отражены процентные ставки и сроки погашения обязательств по Договорам аренды нежилых помещений, согласно Положения Банка России №635-П.			

**Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:
кредиторская задолженность**

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	909	-
2	Итого	909	-

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	651	951
2	Расчеты по социальному страхованию	196	287
3	Итого	847	1 239
4	Текстовое пояснение	<p>По строке 1 отражен показатель "Расчеты с персоналом", который включает в себя обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам по состоянию на 31.12.2025 в размере 651 тыс. руб. (31.12.2024 - 951 тыс. руб.). По строке 2 отражен показатель "Расчеты по социальному страхованию", включающий в себя установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды за 2025 год, начисленные на обязательства по неиспользованным отпускам персонала по состоянию на 31.12.2025 в размере 196 тыс. руб. (31.12.2024 - 287 тыс. руб.).</p>	

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на 31.12.2025 года составляет 61 500 тыс. руб.(на 31.12.2024 г.:61 500 тыс. руб.). Уставный капитал состоит из следующих 100% долей владения номиналом 61 500 тыс. руб., в том числе: на 31.12.2025 Хотимский Дмитрий Владимирович размер доли - 33,00% номиналом 20 295 тыс. руб.(на 31.12.2024 - 20 295 тыс. руб.); на 31.12.2025 Станиславский Илья Александрович размер доли - 67,00% номиналом 41 205 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 41 205 тыс.руб). Уставный капитал был сформирован за счет вкладов участников в российских рублях и полностью оплачен.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	В отчетном году структура долей в уставном капитале не менялась.
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	В представляемой отчетности по состоянию на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. размер Уставного капитала составляет 61 500 тыс. руб. (61 500 тыс. руб.), в том числе сумма корректировки - 0 тыс. руб.
4	Информация о распределении прибыли	На годовом общем собрании участников (Протокол № б/н от 17.04.2025 г.), было принято решение не распределять чистую прибыль Общества, полученную по результатам 2024 года, то есть оставить нераспределенной. На внеочередном общем собрании участников (Протокол № б/н от 24.04.2025 г.) было принято решение о закрытии убытков прошлых лет, образовавших на 31.12.2023 г. в сумме 2 360 тыс. руб., за счет нераспределенной прибыли.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Дополнительные права, предусмотренные для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года не имели место.

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 15.2

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. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 20 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 20 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 127 314 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 126 133 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 и 2024 гг. нарушений требований к величине собственных средств (капитала), установленных Банком России, не было.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	У Общества отсутствуют прочие резервы.

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	814	814
2	ценные бумаги	814	814
3	Итого	814	814
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 отражена сумма доходов, полученных от переоценки облигаций ПАО "Совкомбанк" СовкомБОП1, (ISIN) RU000A100DZ5 сумма 814 тыс. руб. (на 31.12.2024 - сумма расходов в сумме 299 тыс. руб.)	

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

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые активы, в том числе:	(299)	(299)
2	ценные бумаги	(299)	(299)
3	Итого	(299)	(299)

Примечание 17. Процентные доходы

Процентные доходы

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	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	12 801	12 795
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 804	3 217
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	2 316	-
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	6 680	9 578
5	Итого	12 801	12 795
6	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года отражена сумма процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги (купонный доход) по облигациям СовкомБОП1 Код ISIN RU000A100DZ5 и облигациям СовкмЛ П06 Код ISIN RU000A106946 в сумме 10 485 тыс. руб. и сумма процентов, полученных по краткосрочным депозитам, размещенным в ПАО "Совкомбанк" в сумме 2 316 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024 года: в сумме 12 795 тыс. руб. отражена сумма процентных доходов по вложениям в долговые ценные бумаги (купонный доход) по облигациям СовкомБОП1 Код ISIN RU000A100DZ5 и облигациям СовкмЛ П06 Код ISIN RU000A106946).</p>	

Примечание 18. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	2	(5)
2	Итого	2	(5)
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 по строке 1 отражены разницы между стоимостью приобретения облигаций, оцениваемых по амортизированной стоимости и их справедливой стоимостью при первоначальном признании по облигациям ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946 в сумме 2 тыс.руб. (на 31.12.2024 г.: отражены расходы по облигациям ООО "Совкомбанк Лизинг" Совкмл П06, (ISIN) RU000A106946 в сумме 5 тыс.руб.)	

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

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
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	3 168	3 168
2	Итого	3 168	3 168
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	3 168	3 168
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года отражена выручка от оказания услуг по доверительному управлению ЗПИФ комбинированным "Нори Эстейт" (Вознаграждение Управляющей компании) в сумме 3 168 тыс. руб.; (на 31.12.2024 года - сумма 3 168 тыс. руб.).	

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

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 по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	7 720	7 276
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 427	1 338
3	Итого	9 146	8 614

Примечание 21. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 21.1

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	98	105
2	Итого	98	105
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 год отражены обязательства по аренде в части процентных расходов по договорам аренды с ООО "АРОНСО", в сумме 98 тысяч руб.; (на 31.12.2024 год- в сумме 105 тыс. руб.).	

Примечание 22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

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	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 633	1 423
2	Амортизация основных средств	313	318
3	Амортизация нематериальных активов	10	10
4	Расходы по аренде	76	84
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 771	826
6	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42	32
7	Прочее	2 356	1 710
8	Итого	6 201	4 403
9	Текстовое пояснение	<p>За отчетный период расходы на информационно-телекоммуникационные услуги составили 1633 тыс. руб., расходы, относящиеся к переменным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде составили 84 тыс. руб., расходы на юридические, консультационные услуги и аудит составили 1 771 тыс. руб. В том числе Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составило 389 тыс. руб., за проведение аудита финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за 2025 год составило 472 тыс. руб. К расходам, указанным в строке "Прочее" относятся: расходы по членству в СРО НАУФОР, расходы на воду, на нотариуса на списание запасов, расходы за услуги по публикации отчетности, расходы за право использования объектов интеллектуальной собственности, услуги по договорам со сецдепозитарием, услуги по договорам гражданско-правового характера, расходы по госпошлине, штраф и пени в сумме 2356 тыс.руб.</p>	

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	238	193
2	Итого	238	193

Примечание 24. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество арендует объекты недвижимости (помещения) офисов в г. Москва для осуществления основной деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Неприменимо
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	Неприменимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Не имели место
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Не имели место
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательства по аренде были пересмотрены в связи с увеличением арендной платы.

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	444	451
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	507	486
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности, стоимость актива в форме права пользования за вычетом накопленной амортизации по строке 1 в размере 444 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024 в размере 451 тыс. руб.) и стоимость финансовых обязательств по строке 2 в размере 507 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024 года в размере 486 тыс. руб.)		

Примечание 24. Аренда

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

Таблица 24.3

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:	98	105
2	проценты уплаченные	98	105
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	326	345
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	326	345
5	Итого	424	450
6	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года Общество признало долгосрочными два договора аренды нежилых помещений, используемых для основной деятельности; по строке 2 отражены процентные расходы в сумме 98 тыс. руб. (по состоянию на 31.12.2024 в сумме 105 тыс. руб.), по строке 4 отражены платежи в погашение обязательств по договорам аренды в сумме 326 тыс.руб.(по состоянию на 31.12.2024 в сумме 345 тыс.руб.).	

Примечание 25. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1

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	507	614
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(29)	(40)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	478	575
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	478	575
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 15 процентов (в 2024 году : 15 процентов)	

Примечание 25. Налог на прибыль

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 672	2 865
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(251)	(430)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	729	1 004
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	1 711	1 016
5	расходы, не принимаемые к	(982)	(11)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	478	575

Примечание 25. Налог на прибыль

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
1	Прочее	-	(29)	-	29
2	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	(29)	-	29
3	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	-	(29)	-	29
4	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	-	29	-	(29)

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

Продолжающаяся деятельность

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На начало периода
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
1	Прочее	29	(40)	-	69
2	Общая сумма отложенного налогового обязательства	29	(40)	-	69
3	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	29	(40)	-	69
4	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(29)	40	-	(69)

Примечание 26. Дивиденды

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	
1	2	
1	Текстовое пояснение	За 2025 год нераспределенная прибыль некредитной финансовой организации составила 1 193 тыс. руб. (за 2024 год: прибыль составила 2 290 тыс. руб.). Прибыль не распределялась.

Примечание 27. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Кредитный риск - это риск того, что одна сторона финансового инструмента нанесет финансовый ущерб другой стороне в результате неисполнения обязательства. Для снижения подверженности Общества кредитному риску применяются следующие политики и процедуры. В целях управления кредитным риском и снижения подверженности Общества кредитному риску Общество осуществляет следующие процедуры:</p> <p>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</p> <p>3. Кредитный риск оценивается на основе оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера и качества их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; <p>4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества. Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств. <p>О выявленных рисках и нарушениях сообщается руководителю Общества. Политика по рискам регулярно пересматривается на предмет ее актуальности и изменений в среде рисков. Кредитный риск, связанный с финансовыми инструментами, контролируется руководителем Общества и контролером, которые анализируют кредитный риск и управление им. Общество управляет кредитным риском и контролирует его путем установления лимитов на величину риска, который оно готово принять для отдельных контрагентов и для географической и отраслевой концентрации, а также путем мониторинга рисков в отношении таких лимитов. Политика Общества заключается в инвестировании в высококачественные финансовые инструменты с низким риском дефолта. В случае значительного увеличения кредитного риска политика предписывает, что инструмент должен быть продан, а возвращенные суммы реинвестированы в инструменты высокого качества.</p> <p>Сделки осуществляются с контрагентами, имеющими хороший кредитный рейтинг и риски и подлежат регулярному пересмотру. Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества. Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Общество подвержено значимому/существенному 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. Общество принимает на себя кредитный риск, то есть риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность перед Обществом в установленный срок. Данный риск в основном относится к денежным средствам на расчетных счетах и депозитах в банках, предоставленным займам, а также к инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляющим основную часть инвестиционного портфеля. Общество оценивает данный риск как значимый.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п. Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <p>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);</p> <p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. <p>3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга;</p> <p>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.</p> <p>5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер:</p> <ul style="list-style-type: none"> - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. <p>6. Произшедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента;</p> <p>7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней;</p> <p>8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.</p>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дате возврата включительно. <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения. Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	<p>Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за заверченный год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента;- Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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	Неприменимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Неприменимо.

Примечание 27. 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 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	67 994	-
2	расчетные счета	67 994	-
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 455	-
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 455	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	264
6	прочее	-	264
7	Итого	106 450	264
8	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".	

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 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	9 597	-
2	расчетные счета	9 597	-
3	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 114	-
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	96 114	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	264
6	прочее	-	264
7	Итого	105 712	264
8	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".	

Примечание 27. Управление рисками

**Географический анализ финансовых активов и обязательств организации
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	67 900	67 900
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 013	23 013
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 013	23 013
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 666	38 666
5	займы выданные и прочие размещенные средства	38 402	38 402
6	дебиторская задолженность	264	264
7	Прочее	230	230
8	Итого активов	129 809	129 809
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 416	1 416
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	507	507
11	кредиторская задолженность	909	909
12	Прочее	847	847
13	Итого обязательств	2 263	2 263
14	Чистая балансовая позиция	132 072	132 072

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	9 575	9 575
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 098	22 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 158	96 158
5	займы выданные и прочие размещенные средства	95 894	95 894
6	дебиторская задолженность	264	264
7	Прочее	216	216
8	Итого активов	128 046	128 046
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	486	486
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	486	486
11	кредиторская задолженность	-	-
12	Прочее	1 239	1 239
13	Итого обязательств	1 725	1 725
14	Чистая балансовая позиция	129 771	129 771

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	909	909
2	кредиторская задолженность, в том числе:	909	909
3	прочее	909	909
4	Итого обязательств	909	909

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-
2	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-
4	Итого обязательств	-	-

Примечание 27. Управление рисками

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

Таблица 27.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	67 900	-	-	67 900
2	расчетные счета	67 900	-	-	67 900
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	23 013	23 013
4	долговые ценные бумаги	-	-	23 013	23 013
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	264	38 402	-	38 666
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	38 402	-	38 402
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	38 402	-	38 402
8	дебиторская задолженность, в том числе:	264	-	-	264
9	прочее	264	-	-	264
10	Итого активов	68 164	38 402	23 013	129 578
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(909)	-	-	(909)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(909)	-	-	(909)
13	прочее	(909)	-	-	(909)
14	Итого обязательств	(909)	-	-	(909)
15	Итого разрыв ликвидности	67 255	38 402	23 013	128 669

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 27.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	От 4 до 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	9 575	-	-	9 575
2	расчетные счета	9 575	-	-	9 575
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	-	-	22 098	22 098
4	долговые ценные бумаги	-	-	22 098	22 098
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	264	95 894	-	96 158
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	95 894	-	95 894
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	95 894	-	95 894
8	дебиторская задолженность, в том числе:	264	-	-	264
9	прочее	264	-	-	264
10	Итого активов	9 839	95 894	22 098	127 831
Раздел II. Обязательства					
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	-	-
12	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	-	-
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим	-	-	-	-
14	Итого обязательств	-	-	-	-
15	Итого разрыв ликвидности	9 839	95 894	22 098	127 831

Примечание 27. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	67 900	67 900
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 013	23 013
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	23 013	23 013
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 666	38 666
5	займы выданные и прочие размещенные средства	38 402	38 402
6	дебиторская задолженность	264	264
7	Прочее	230	230
8	Итого активов	129 809	129 809
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 416)	(1 416)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(507)	(507)
11	кредиторская задолженность	(909)	(909)
12	Прочее	(847)	(847)
13	Итого обязательств	(2 263)	(2 263)
14	Чистая балансовая позиция	127 546	127 546

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

Таблица 27.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	9 575	9 575
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 098	22 098
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	96 158	96 158
5	займы выданные и прочие размещенные средства	95 894	95 894
6	дебиторская задолженность	264	264
7	Прочее	216	216
8	Итого активов	128 046	128 046
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(486)	(486)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(486)	(486)
11	кредиторская задолженность	-	-
12	Прочее	(1 239)	(1 239)
13	Итого обязательств	(1 725)	(1 725)
14	Чистая балансовая позиция	126 322	126 322

Примечание 27. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 27.8

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	+3%	495	371	899	675
2	Прочие валюты	-3%	-495	-371	-899	-675
2	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 (и на 31.12.2024) произведен анализ по облигациям СовкомБОП1 ISIN: RU000A100DZ5 и облигациям СовкмЛ П06 ISIN: RU000A106946				

Примечание 27. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 27.9

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рыночный индекс I	+3%	1842	1382	3540	2655
2	Рыночный индекс I	-3%	-1842	-1382	-3540	-2655
3	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 (и на 31.12.2024) произведен анализ по облигациям СовкомБОП1 ISIN: RU000A100DZ5 и облигациям СовкмЛП06 ISIN: RU000A106946				

Примечание 28. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между уровнями иерархии: В течение отчетного года не имели место переводы финансовых активов между уровнями иерархии в справедливой стоимости. Порядок определения даты: В соответствии с учетной политикой Общества, датой перевода признается дата события, повлекшего изменение в уровне справедливой стоимости,
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3: В течение отчетного года не имели место переводы между Уровнем 2 и Уровнем 3 в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Порядок определения даты: В соответствии с учетной политикой Общества, датой перевода признается дата события, повлекшего изменение в уровне справедливой стоимости, датой перевода признается первый день отчетного периода, в котором произошло изменение в доступности наблюдаемых данных.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Анализ чувствительности: Справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к Уровню 3, была определена с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Наиболее значимыми ненаблюдаемыми параметрами для оценки являются ставка дисконтирования и долгосрочный темп роста.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основными применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание). Все модели и допущения пересматриваются на ежегодной основе, а также при возникновении событий, указывающих на возможное изменение справедливой стоимости. Итог: Четкое и понятное описание методов оценки позволяет пользователю отчетности оценить обоснованность и надежность представленных цифр, особенно для субъективных оценок Уровня 3. Для определения справедливой стоимости нефинансовых активов (основные средства инвестиционное имущество), отнесенных к уровню 3 в иерархии: Используемый независимым оценщиком метод оценки - расчет рыночной стоимости объектов оценки в рамках сравнительного подхода
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Исходные данные для оценки справедливой стоимости При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают: -Котировки активного рынка -Процентные и валютные кривые -Кредитные спреды -Цены и мультипликаторы компаний-аналогов -Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия наблюдаемых аналогов и включают: -Внутренние прогнозы денежных потоков -Премии за риски -Ставки капитализации -Скидки за ликвидность и контроль Все ненаблюдаемые исходные данные регулярно пересматриваются и обосновываются с использованием всей доступной рыночной информации." Итог: Детальное раскрытие исходных данных завершает формирование прозрачной и достоверной картины процесса оценки. Это позволяет пользователям отчетности самостоятельно оценить надежность и обоснованность представленных значений справедливой стоимости, особенно для сложных оценок Уровня 3

Примечание 28. Справедливая стоимость

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 013	23 013
2	финансовые активы, в том числе:	23 013	23 013
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 013	23 013
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	23 013	23 013
5	долговые ценные бумаги	23 013	23 013

**Уровни в иерархии справедливой стоимости
На 31 декабря 2024 г.**

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	22 098	22 098
2	финансовые активы, в том числе:	22 098	22 098
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
4	порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	22 098	22 098
5	долговые ценные бумаги	22 098	22 098

Примечание 28. 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 28.3

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:	106 301	494	106 795	68 394
2	денежные средства, в том числе:	67 900	-	67 900	67 900
3	расчетные счета	67 900	-	67 900	67 900
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38 402	494	38 896	494
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	38 402	-	38 402	-
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	38 402	-	38 402	-
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	494	494	494
8	дебиторская задолженность	-	264	264	264
9	прочее	-	230	230	230

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.3

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:	105 469	480	105 948	10 055
2	денежные средства, в том числе:	9 575	-	9 575	9 575
3	расчетные счета	9 575	-	9 575	9 575
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	95 894	480	96 373	480
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	95 894	-	95 894	-
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	95 894	-	95 894	-
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	480	480	480
8	дебиторская задолженность	-	264	264	264
9	прочее	-	216	216	216

Примечание 29. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 29.1

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	2 272	2 246
2	Итого	2 272	2 246
3	Текстовое пояснение	<p>К ключевому управленческому персоналу относится генеральный директор Общества. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная плата и страховые взносы. За 12 месяцев 2025 года (за 12 месяцев 2024 года) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.</p>	

18 марта 2026 года

Генеральный директор _____



_____ Станиславский И.А.