

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру
акционерного общества «Управляющая компания «ПАРАДИГМА»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Управляющая компания «ПАРАДИГМА» (ОГРН 1247700514159), состоящей из бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2025 год, отчета о потоках денежных средств некредитной финансовой организации за 2025 год, примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение акционерного общества «Управляющая компания «ПАРАДИГМА» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями и Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Мы определили, что ключевые вопросы аудита, о которых необходимо сообщить в нашем заключении, отсутствуют.



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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

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

Ответственность аудитора за аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии

существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

5) проводим оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, что среди значимых для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий год вопросов, ключевые вопросы аудита отсутствуют.

Колесникова Татьяна Васильевна, действующая от имени
аудиторской организации на основании
доверенности № 1 от 12 января 2026 года (ОРНЗ 21606089490)

Лой Сергей Николаевич, руководитель аудита,
по результатам которого
составлено аудиторское заключение (ОРНЗ 22006085218)

Аудиторская организация:
АО «Гориславцев. Аудит»
ОГРН 1037714002743
127018, г. Москва, ул. Суцеский Вал, д. 16, стр. 5
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциации «Содружество»
ОРНЗ 11806059756

«30» марта 2026 года



Приложение 1

к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П

"О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280552000	84904221	1247700514159	9727081753

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПАРАДИГМА"

(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

129366, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Алексеевский, пр-кт Мира, дом 150, помещение 14/1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показател	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	63	828
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		24 246	20 000
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	24 142	20 000
4	дебиторская задолженность	7	104	-
5	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	8	738	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	1 474	290
7	Прочие активы	10	614	1 587
8	Итого активов		27 134	22 704
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 107	-
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	1 107	-
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	21	38	7
12	Прочие обязательства	12	2 456	240
13	Итого обязательств		3 600	247
Раздел III. Капитал				
14	Уставный капитал	13	10	10
15	Добавочный капитал	13	51 050	26 400
16	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		(27 526)	(3 953)
17	Итого капитала		23 534	22 457
18	Итого капитала и обязательств		27 134	22 704

Генеральный Директор

(должность)

30

Марта

2026 г.

Филатов Р. Н.

(подпись)

(фио (при наличии))



Приложение 2
к Положению Банка России от 2 октября 2024 года
N843-П "О формах раскрытия информации в
бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных
некредитных финансовых организаций, бюро
кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и
порядке группировки счетов бухгалтерского учета в
соответствии с показателями бухгалтерской
(финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280552000	84904221	1247700514159	9727081753

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПАРАДИГМА"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129366, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Алексеевский, пр-кт Мира, дом 150, помещение 14/1
(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:		3 756	732
2	процентные доходы	14	3 773	732
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(17)	-
4	Расходы на персонал	16	(22 745)	(3 315)
5	Процентные расходы	17	(79)	-
6	Общие и административные расходы	18	(4 334)	(1 363)
7	Прочие расходы	19	(133)	-
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		(23 535)	(3 946)
9	Налог на прибыль, в том числе:	21	(38)	(7)
10	текущий налог на прибыль	21	(38)	(7)
11	Прибыль (убыток) после налогообложения		(23 573)	(3 953)
Раздел II. Прочий совокупный доход				
12	Итого совокупного дохода (расхода)		(23 573)	(3 953)

Генеральный Директор
(должность)

(подпись)

Филатов Р. Н.

(ф.и.о. (при наличии))

30

Марта

2026 г.



5

Приложение 3

к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П

"О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280552000	84904221	1247700514159	9727081753

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПАРАДИГМА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129366, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Алексеевский, пр-кт Мира, дом 150, помещение 14/1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	(3 953)	(3 953)
2	Выпуск акций (вклады участников общества)	13	10	-	-	10
3	Прочие взносы акционеров (участников)		x	26 400	x	26 400
4	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	26 400	(3 953)	22 457
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	26 400	(3 953)	22 457
6	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный.		10	26 400	(3 953)	22 457
7	Остаток на 31 декабря 2024 г.		10	26 400	(3 953)	22 457
8	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	(23 573)	(23 573)
9	Прочие взносы акционеров (участников)		x	24 650	x	24 650
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		10	51 050	(27 526)	23 534

Генеральный Директор

(должность)

30

Марта

2026 г.

Филатов Р. Н.

(подпись)

(фио (при наличии))



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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45280552000	84904221	1247700514159	9727081753

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПАРАДИГМА"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

129366, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Алексеевский, пр-кт Мира, дом 150, помещение 14/1

(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	Проценты полученные		3 773	732
2	Проценты уплаченные		(79)	-
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(20 309)	(3 317)
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		(2 951)	(2 950)
5	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(49)	(38)
6	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(19 615)	(5 572)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
7	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(104)	-
8	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(816)	-
9	Прочие поступления от инвестиционной деятельности		24 650	26 400
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		23 730	26 400
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(721)	-
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(721)	-
13	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(721)	-
14	Сальдо денежных потоков за отчетный период		3 394	20 828
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		20 828	-
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		24 222	20 828

Генеральный Директор

(должность)

30

Марта

2026 г.

Филатов Р. Н.

(ф.и.о. (при наличии))

(подпись)



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)	21-000-1-01149; 06 мая 2015 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО УПРАВЛЕНИЮ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ФОНДАМИ, ПАЕВЫМИ ИНВЕСТИЦИОННЫМИ ФОНДАМИ И НЕГОСУДАРСТВЕННЫМИ ПЕНСИОННЫМИ ФОНДАМИ (ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ))
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество
4	Место нахождения организации	129366, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Алексеевский, пр-кт Мира, д. 150, помещ. 14/1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка Рооссии от 24.12.2024 г. и от 09.12.2025 г.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	НП
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 01.01.2025 - 5 работников; на 31.12.2025 - 6 работников

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	<p>Основные факторы влияющие на финансовые результаты могут быть внутренними и внешними. Внутренние факторы - это качество услуг; уровень организации производства и труда в предприятии; компетентность руководства и менеджеров предприятия при решении как операционных, так и экстраординарных задач; качество управления финансовыми ресурсами предприятия; объем продаж как финальная фаза финансово-хозяйственного цикла предприятия. Кроме внутренних факторов руководству предприятия также нужно иметь представление и о внешних факторах, которые оказывают непосредственное влияние при формировании итоговых финансовых результатов хозяйственной деятельности. К ним относятся: качество законодательства; уровень развития ВЭД государства; социально-экономические условия; инфляция. Финансовые результаты хозяйственной деятельности во многом есть результат воздействия на финансовые ресурсы и процесс управления ими множества различных внутренних и внешних факторов. Управление ими (идентификация, оценка, нейтрализация или поощрение) становится обязательным элементом современной системы предпринимательской деятельности.</p>
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 (далее – Россия). Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частным изменениям и допускают различные толкования. 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. Руководство Общества полагает, что предприняты все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях. Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Общества, и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние. Будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Общества могут отличаться от текущих ожиданий руководства. Общество воспользовалось правом не раскрывать информацию в соответствии с Решением Совета директоров Банка Роосии от 09 декабря 2025 года. Не раскрывается следующая информация: Таблица 1.1 номер показателя 5.</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	Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Отраслевыми стандартами Бухгалтерского учета (далее - ОСБУ), утвержденными Банком России, а также в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО), действующими на территории РФ.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Финансовая отчетность подготовлена в соответствии со стандартами российского учета и скорректирована для приведения в соответствие с МСФО и ОСБУ.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	НП
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	НП
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	НП

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	Профессиональные суждения не производились помимо тех, которые связаны с оценкой в процессе применения учетной политикой. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Основным допущением, лежащем на основе оценок, являются имеющаяся рыночная информация (при ее наличии) и прошлый опыт. Это включает в себя допущения в отношении процесса урегулирования убытков, инфляционные факторы, осторожность в оценке заявленных убытков, задержки в уведомлении и урегулировании. Существенное влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства отсутствуют.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании. Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации - рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, ~ разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Метод эффективной процентной ставки (далее - «ЭСП») - это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентных доходов или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента. Некредитная финансовая организация применяет МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания по решению некредитной финансовой организации финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев и менее, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, при этом пересмотр оценок осуществляется каждый месяц.

44

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность Обществом составляется на основе допущения о непрерывности деятельности с учетом влияния осложнения геополитической и экономической обстановки на свое финансовое положение. У Общества нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности. Общество считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Общество контролирует свою позицию по ликвидности и предполагает, при необходимости, использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России. Считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. Такие факторы как рост безработицы в России, сокращение ликвидности и рентабельности компаний, а также рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность клиентов Общества повлиять на возможность погашать свои обязательства. Санкционное давление на Россию и возросшая волатильность на рынках являются теми фактами, которые в будущем могут повлиять на непрерывность деятельности. Ввиду неопределенности и продолжительности. Эти события, последствия которых трудно прогнозировать в настоящее время, могут оказать дальнейшее существенное влияние на будущие операции и финансовое положение Общества. Ввиду неопределенности и продолжительности Общество не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. В своих суждениях Общество учитывало меры поддержки, принятые Правительством и Центральным Банком Российской Федерации, действующие на отчетную дату. В текущей ситуации Общество продолжает в полном объеме вести свою деятельность. По оценкам руководства Общества отсутствует существенная неопределенность в отношении способности непрерывно осуществлять свою деятельность (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода). Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось
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	Внесений изменений в учетную политику не планируется

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 категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	При первоначальном признании депозита и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по амортизационной стоимости. В случае, если в момент первоначального признания ЭСП по договору не попадает в диапазон рыночных ЭСП, осуществляется корректировка первоначальной стоимости депозита до рыночной ЭСП. После первоначального признания депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях оцениваются по амортизированной стоимости. При наличии объективных признаков обесценения депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах формируется резерв под обесценение указанных активов. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре, по причине несущественности отклонения по таким депозитам процентного дохода с применением метода ЭСП и процентного дохода с применением линейного метода. По депозитам, сроком размещения более 1 года, процентный доход определяется с применением метода ЭСП. Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев и менее, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости на дату их первоначального признания. Последующий порядок их учета зависит главным образом от классификации инструмента. После первоначального признания финансовые активы и финансовые обязательства, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (включая производные инструменты), должны в общем случае оцениваться по справедливой стоимости, из которой не вычитаются затраты по реализации. Связанные с этими инструментами доходы и расходы должны признаваться в отчете о прибылях и убытках. Если Общество рассчитывает получить денежные потоки от продажи финансовых активов (собирается активно торговать ими, играя на разнице в рыночной стоимости), то такие активы оцениваются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по справедливой (рыночной) стоимости с отражением изменений в справедливой стоимости через прибыль/убыток.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Общество не имеет финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>При отражении финансовых активов, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 803-П «О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения» от 01.08.2022г., Указание Банка России № 7208-У «О порядке отражение на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учёта, связанных с предоставлением ими денежных средств по договорам займа и размещением ими денежных средств по договорам банковского вклада операций по выдаче (размещению) денежных средств от 10.10.2025г. и "Методикой обесценения финансовых активов" утвержденной Обществом, обесценению по модели «ожидаемого убытка» подлежат финансовые активы Общества учитываемые по амортизированной стоимости. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). Оценка ожидаемых кредитных убытков. Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку кредитных убытков, взвешенных по степени вероятности наступления дефолта (в целях оценки годовой вероятности дефолта рекомендуется использовать вероятность дефолта в соответствии с рейтингами рейтинговых агентств). Они оцениваются следующим образом: • в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополучений денежных средств (то есть разница между потоками денежных средств, причитающихся Обществу в соответствии с договором, и потоками денежных средств, которые Общество ожидает получить); • в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих потоков денежных средств. Показатель уровня потерь в случае дефолта- доля безвозвратных потерь при дефолте кредитной организации, если вклад (остаток на счете) не застрахован, вся сумма вклада (остатка на счете) будет потерян, используется в диапазоне единицы (определяется на основании рейтингов возможности возврата). Обратной величиной к уровню потерь в случае дефолта является ставка восстановления после дефолта (процент средств от общей задолженности, которые могут быть возвращены в случае дефолта). Обесценение. Согласно МСФО (IFRS) 9 оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оцениваются одним из следующих способов: • если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания или предыдущей отчетной даты, то оценивается оценочный резерв по финансовому активу в сумме равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если срок финансового актива на отчетную дату меньше 12 месяцев, то оценочный резерв оценивается на весь срок финансового актива; • если по состоянию на отчетную дату выявлено значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания или предыдущей отчетной даты, то оценивается оценочный резерв по финансовому активу в сумме равной ожидаемым кредитным убыткам на весь срок финансового актива. В случае значительного увеличения кредитного риска, необходимо ориентироваться, в том числе, на существенное снижение рейтинга и/или существенное увеличение вероятности дефолта с момента первоначального признания или задержки платежей на срок более 30 дней.</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	НП
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость), которая, как правило, является справедливой стоимостью. Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.</p>

16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в бухгалтерской (финансовой) отчетности только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства классифицируются Обществом как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, финансовые обязательства классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Под амортизированной стоимостью понимается величина, в которой финансовые обязательства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения. Общество не применяет дисконтирование (метод ЭСП) к следующим финансовым обязательствам: • если срок погашения (возврата) финансовых обязательств менее одного года при их первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода, не превышает 10%; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным финансовым обязательствам на дату первоначального признания, по которым ранее не применялся метод ЭСП; • по кредитам, полученным в порядке расчетов по расчетному счету (овердрафт), а также по краткосрочным кредитам, полученным Обществом в форме кредитной линии "с лимитом задолженности". Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется Обществом один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	НП

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	НП
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	НП
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	НП
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Первоначальная стоимость объектов основных средств, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Ко всем группам однородных основных средств применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий:— объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем;— первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, Общество выделяет следующие классификационные группы основных средств: земельные участки, здания и сооружения, офисное и компьютерное оборудование, транспортные средства, прочие основные средства. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, составляет 100 000 рублей (с учетом включенного после распределения НДС). Основные средства, стоимостью менее 100 000 руб. за единицу (с учетом включенного после распределения НДС), отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в составе запасов (балансовый счет 61009 "Инвентарь и хозяйственные принадлежности").</p>

26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом как период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования некредитной финансовой организацией с целью получения экономических выгод. По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Общества может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Организации при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации); • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Организация 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. Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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 Организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Организации. Расходами на приобретение нематериального актива являются: - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу); - таможенные пошлины и таможенные сборы; - невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива; - вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив; - суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением нематериального актива; - иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях. В НФО установлен стоимостной критерий для первоначального признания нематериальных активов в размере 100 тысяч российских рублей.</p>
----	--	---

11

30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. 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, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями Общества. Первоначальная стоимость объектов нематериальных активов, приобретенных за плату, определяется с учетом следующих особенностей:— в сумме фактических затрат на создание (изготовление) и приобретение объекта нематериального актива, включая налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги. Ко всем нематериальным активам применяется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	НП
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Общество не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация по всем нематериальным активам начисляется линейным способом. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается. Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не создает нематериальные активы собственными силами.

Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений

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

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания обязательств по финансовой аренде, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и учетной политикой Общества. Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в случае, если аренда классифицирована как долгосрочная. В целях определения срока аренды учитывается минимальный планируемый срок аренды (неподлежащий досрочному прекращению период плюс оценка опциона на продление договора). Ежегодно по состоянию на отчетную дату Общество производит пересмотр срока аренды или изменение оценки опциона на продление договора. Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется средневзвешенная процентная ставка по кредитам, раскрываемая на сайте Банка России. Общество приняло решение не применять упрощенный порядок учета краткосрочной аренды и отражать договор аренды в соответствии с общей моделью учета аренды.
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	Использование освобождения, предусмотренного для договоров краткосрочной аренды и освобождения, предусмотренного для аренды объектов с низкой стоимостью, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 16 и учетной политикой Общества. Общество классифицирует договор аренды помещения, заключенный не более чем на 12 месяцев как краткосрочный с правом не признавать актив в форме права пользования и обязательство по такому договору аренды. Краткосрочная аренда классифицируется как операционная. В случае наличия намерения продлевать договор аренды за пределами сроков аренды, указанных в договоре аренды, а также учитывая прошлый опыт, Общество на основании профессионального суждения может переклассифицировать данный договор аренды с признанием права пользования и обязательства по аренде.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость — это предполагаемая справедливая стоимость предмета аренды, которую он будет иметь к концу срока аренды, за вычетом сумм, подлежащих получению в связи с гарантиями выкупа по окончании срока аренды. Общество не имеет в пользовании объектов с последующим выкупом.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием средневзвешенной ставки получения заемных средств (на дату заключения договора аренды). В случае, если в договоре аренды не предусмотрена процентная ставка, для определения процентной ставки при оценке по приведенной стоимости арендных платежей используется информация о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в рублях, раскрываемой на официальном сайте Банка России (http://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/).
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Расходы на эксплуатацию и содержание арендуемых арендатором помещений не включаются в оценку арендного обязательства.
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	У Общества отсутствуют долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

45	<p>Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд</p>	<p>МСФО (IAS) 2 Запасы предусматривает порядок определения первоначальной стоимости запасов и их последующего признания в качестве расходов, а также особенности отражения информации о запасах в финансовой отчетности. Запасы признаются в учете в момент перехода к Обществу всех рисков и выгод, связанных с правом собственности на эти запасы или с их фактическим получением. Первоначальной стоимостью запасов, признается сумма фактических затрат Общества на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, включая налог на добавленную стоимость. (в случаях, установленных законодательством Российской Федерации). Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, Общество осуществляет их оценку по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Стоимость запасов признается в составе расходов текущего периода.</p>
46	<p>Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств</p>	<p>Общество признает в бухгалтерском учете резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:- у Общества существует обязательство (вытекающее из договора, требований законодательства Российской Федерации или иного подлежащего применению права, иного действия правовых норм либо обусловленное действиями Общества (в том числе опубликованной политикой, заявлениями и другими аналогичными действиями), демонстрирующими принятие на себя обязательств и создавшими у других сторон обоснованные ожидания, что она их исполнит), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно произвести надежную расчетную оценку величины обязательства. Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Величина оценочного обязательства определяется на основе имеющихся фактов хозяйственной жизни, опыта в отношении исполнения аналогичных обязательств, а также, при необходимости, мнений экспертов.</p>
47	<p>Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности</p>	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
48	<p>Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала</p>	<p>Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала. Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости акций общества. Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей/акционеров, отражаются в составе добавочного капитала Общества.</p>

49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	При покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долевых инструментов общества никакие прибыли или убытки не могут быть признаны в составе прибыли или убытка. Такие собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самим обществом или другими членами консолидированной группы. Выплаченное или полученное возмещение подлежит признанию непосредственно в составе собственного капитала. Проценты, дивиденды, убытки и прибыли, относящиеся к финансовому инструменту или его компоненту, классифицированному как финансовое обязательство, признаются как доходы или расходы в составе прибыли или убытка. Распределяемые держателям долевого инструмента суммы признаются обществом непосредственно в составе собственного капитала. Затраты по сделке, связанные с операцией с собственным капиталом, относятся на уменьшение собственного капитала.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал не создавался.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды распределяются согласно решению единственного акционера Общества. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "события после отчетной даты". Размер дивидендов рассчитывается на основании чистой прибыли Общества. Выплата дивидендов осуществляется из чистой прибыли Общества, посчитанной в соответствии с ОСБУ.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	НП

22

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	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Расчетные счета	64	-	63	828	828
2	Итого	64	-	63	828	828
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года были остатки денежных средств в одной кредитной организации: МТС-Банк (ПАО) (на 31 декабря 2024 г. в одной кредитной организации: МТС-Банк (ПАО)) с общей суммой денежных средств, превышающей 63 тысячи рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 64 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года 823 тысяч рублей), или 99,9 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.</p>				

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	63	828
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	24 142	20 000
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	17	-
4	Итого	24 222	20 828

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 ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	24	24
2	расчетные счета	24	24
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(23)	(23)
4	расчетные счета	(23)	(23)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
6	расчетные счета	-	-

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

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

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	Балансовая стоимость	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	24 158	(17)	24 142	20 000	20 000	
2	Итого	24 158	(17)	24 142	20 000	20 000	
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в депозитах в одной кредитной организации - МТС-Банк (ПАО). Совокупная сумма этих средств составила 24158 тысяч рублей или 99,9 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. Просроченных требований по данным активам нет. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации был остаток средств в МТС-Банк (ПАО) - одной кредитной организации. Совокупная сумма этих средств составляла 20000 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года отсутствуют.</p>					

Таблица 6.1

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	66	66
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	66	66
3	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(50)	(50)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(50)	(50)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	17	17
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	17	17

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

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	11,73-19,33%	1-31 дней	17,46-21,66%	1-31 дней

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4
1	Прочее	104	104
2	Итого	104	104
3	Текстовое пояснение	Деятельность по доверительному управлению в отчетном периоде и за 2024 год Обществом не осуществлялась, вследствие чего, показатель "Дебиторская задолженность клиентов" равен нулю.	

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		программное обеспечение	лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7
1	Поступление	-	-	-	816	816
2	Перевод капитальных вложений в нематериальные активы	221	169	426	(816)	-
3	Амортизация	(14)	(10)	(54)	-	(78)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	207	158	372	-	738
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	221	169	426	-	816
6	накопленная амортизация	(14)	(10)	(54)	-	(78)
7	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 г. нет признаков обесценения НМА. Балансовая стоимость НМА приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.				

68

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в объекты основных средств	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6
1	Поступление	-	-	307	307
2	Перевод капитальных вложений в основные средства	307	-	(307)	-
3	Амортизация	(17)	-	-	(17)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	290	-	-	290
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	307	-	-	307
6	накопленная амортизация	(17)	-	-	(17)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	290	-	-	290
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	307	-	-	307
9	накопленная амортизация	(17)	-	-	(17)
10	Поступление	-	-	2 137	2 137
11	Перевод капитальных вложений в основные средства	104	2 033	(2 137)	-
12	Амортизация	(113)	(501)	-	(614)
13	Прочее	-	(339)	-	(339)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	281	1 193	-	1 474
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	411	1 694	-	2 105
16	накопленная амортизация	(130)	(501)	-	(631)
17	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года признаки обесценения основных средств отсутствуют. По состоянию на 31 декабря 2025г и на 31 декабря 2024г не амортизируемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства пригодные для использования, но не используемые объекты основных средств отсутствуют, основные средства, переданные в залог, отсутствуют.			

30

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

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 по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	366	366	241	241
2	Расчеты с персоналом	-	-	-	-
3	Расчеты по социальному страхованию	-	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	247	247	1 345	1 345
5	Итого	614	614	1 587	1 587

Примечание 10. Прочие активы

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		Материалы	Инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 года, в том числе:	-	-	-
2	Поступление (создание)	37	106	143
3	Перевод в другие активы и обратно	-	(104)	(104)
4	Признание в составе расходов	(37)	(1)	(39)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 года, в том числе:	-	-	-

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Обязательства по аренде	1 107
2	Итого	1 107

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	Мин. 16,09% /Макс. 16,09%	01.09.2025-31.07.2026
2	Текстовое пояснение	Для анализа процентных ставок используются средневзвешенные процентные ставки по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям - субъектам МСП (в разрезе разделов ОКВЭД2), % годовых	

Примечание 12. Прочие обязательства**Прочие обязательства**

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 634	-
2	Расчеты по социальному страхованию	822	240
3	Итого	2 456	240

Примечание 13. Капитал и управление капиталом**Уставный капитал акционерного общества**

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	Эмиссия	100	10	10
2	На 31 декабря 2024 г.	100	10	10
3	На 31 декабря 2024 г.	100	10	10
4	На 31 декабря 2025 г.	100	10	10
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал Общества по состоянию на отчетную дату составляет 10,00 тыс.рублей, По состоянию на отчетные даты все акции были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет на отчетные даты: ноль. Каждая акция предоставляет право одного голоса.		

Примечание 13. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 13.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России</p>	<p>Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20000,00 тысяч рублей. По состоянию на 31 декабря 2025 года размер собственных средств Общества составил 21 728 тыс. руб. при минимально установленном значении 20 000 тыс. руб., установленном Указанием Банка России № 4075-У. Запас собственных средств составляет 1 728 тыс. руб., или 8,64% от минимально установленного значения. Руководство Общества осуществляет мониторинг величины собственных средств на регулярной основе. С учетом незначительного запаса собственных средств относительно минимального значения, Общество подвержено риску несоблюдения нормативных требований в случае возможных корректировок активов или обязательств. На отчетную дату Общество соблюдает требования к минимальному размеру собственных средств.</p>
2	<p>Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>В течении 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.</p>
3	<p>Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них</p>	<p>Отсутствуют</p>

Примечание 14. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 14.1

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:	3 773	732
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	3 773	732
3	Итого	3 773	732

Примечание 15. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя
1	2
Раздел I. Выручка по другим видам деятельности	
Раздел II. Прочие доходы по основному виду деятельности	
1	<p>Деятельность по доверительному управлению в отчетном периоде Обществом не осуществлялась, вследствие чего, показатель "Выручка от оказания услуг по доверительному управлению" равен нулю.</p> <p>Текстовое пояснение</p>

Примечание 16. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 16.1

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	17 548	2 546
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	4 844	769
3	Прочее	352	-
4	Итого	22 745	3 315
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по оплате труда за январь-декабрь 2025 года включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 17548 тысяч рублей (за январь-декабрь 2024 года: 2546 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за январь-декабрь 2024 года: 0 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за январь-декабрь 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 5196 тысяч рублей (за январь-декабрь 2024 года: 769 тысяч рублей). По строке "Прочее" включены суммы расходов на обучение персонала.</p>	

Примечание 17. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.
1	2	3
1	По обязательствам по аренде	79
2	Итого	79

Примечание 18. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	75	109
2	Амортизация основных средств	614	17
3	Амортизация нематериальных активов	78	-
4	Расходы по аренде	1 600	653
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 300	-
6	Прочие хозяйственные расходы	288	-
7	Неустойки (штрафы, пени)	2	2
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	85	-
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	64
10	Прочее	290	518
11	Итого	4 334	1 363
12	Текстовое пояснение	<p>В состав строки "Прочее" за 2025 год входят расходы в т.ч.: расходы по списанию стоимости запасов-95 тыс. руб.; услуги по ведению реестра владельцев ценных бумаг-25 тыс. руб.; продление регистрации домена(ов)-2 тыс. руб.; членский взнос СРО-152 тыс. руб.; вступительный взнос НАУФОР-10,00 тыс. руб.; установка цилиндр. механизма в метал. дверь-6 тыс. руб. (за 2024 год: отчет об оценке рыночной стоимости-100 тыс. руб.; услуги нотариуса-4 тыс. руб.; госпошлина-36 тыс. руб.; услуги регистратора-12 тыс. руб.; расходы по списанию стоимости запасов-357 тыс. руб.; пересылка корреспонденции-1 тыс. руб.; подключение к кабельной структуре ИИС-6 тыс. руб.; предварительная экспертиза документов, предоставляемых эмитентом-2 тыс. руб). Расходы по аренде за январь-декабрь 2025 года включают расходы по операционной аренде в сумме 1600 тысяч рублей (январь-декабрь 2024 года: 653 тыс. руб.).</p>	

Примечание 19. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.
1	2	3
1	Прочее	133
2	Итого	133
3	Текстовое пояснение	<p>В строке "Прочее" за 2025 год отражаются расходы по списанию НДС с постоянной части арендной платы в размере 133 тыс. рублей. Основанием для списания НДС на расходы послужили изменения, внесенные в Положение Банка России от 22.03.2018 г. № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», вступившие в силу с 01.01.2023. В 2024 году «Прочие расходы» отсутствуют.</p>

Примечание 20. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	В 2025 году Общество арендует помещение для офиса на основании договора аренды №5/25/245 от 25.08.2025 г. срок аренды по договору составляет 11 месяцев. В бухгалтерском учете данная аренда отражается как финансовая. Общество признает актив в форме права пользования по арендуемым помещениям (офис).
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Общество не может заключать без предварительного письменного согласия Арендодателя и Залогодержателя сделки, следствием которых является или может являться какая-либо передача предоставленных Арендатору по настоящему договору прав либо переход их к иному лицу, а именно: договоры на передачу арендных прав в залог и внесение их в оплату доли в уставном капитале хозяйственных товариществ и обществ или в качестве вклада в совместную деятельность, субаренды, на предоставление Помещения в безвозмездное пользование.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствуют

Примечание 20. Аренда

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

Таблица 20.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.
1	2	3
1	Основные средства и капитальные вложения в них	1 193
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 107

Примечание 20. Аренда

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

Таблица 20.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	79
2	проценты уплаченные	79
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	721
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	721
5	Итого	800

Примечание 21. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

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	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	38	7
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	38	7
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	38	7
4	Текстовое пояснение	Общество применяет упрощенный режим налогообложения (доходы минус расходы) со ставкой 15%. За налоговый период был получен убыток, минимальный налог 1% составляет 38 тыс. рублей (за 2024 год - минимальный налог 1% 7 тыс. руб.)	

Примечание 21. Налог на прибыль

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

Таблица 21.2

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	(23 535)	(3 946)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(5 884)	(789)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 931	789
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 931	789
5	Корректировки на сумму перенесенных (использованных) непризнанных налоговых убытков	3 953	-
6	Прочее	38	7
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	38	7
8	Текстовое пояснение	Общество применяет упрощенный режим налогообложения (доходы минус расходы) со ставкой 15%. За налоговый период-2025 год был получен убыток, в следствие чего, минимальный налог 1% составил 38 тыс. рублей (за 2024 год - 7 тыс. рублей).	

Примечание 22. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 22.1

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>В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н) (далее – МСФО 9) организация устанавливает порядок проведения проверки финансовых активов на наличие признаков обесценения и формирования соответствующих оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки. Проверке на обесценение подлежат все финансовые активы, указанные в стандарте. При приобретении финансовых активов, Общество оценивает кредитные риски, которым может быть подвержен данный финансовый актив на основании Методологии создания резерва по финансовым активам, подверженным риску обесценения. В целях оценки кредитных рисков по каждому активу определяется PD (коэффициент дефолтирования) на основе внешних и внутренних рейтингов. Для торговой дебиторской задолженности применяется упрощенный подход и резерв под обесценение по финансовому активу оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок на основании построенной матрицы убытков Общество.</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Общество подвержено кредитному риску в умеренном объеме, поскольку основная доля финансовых активов оцениваются по справедливой стоимости.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки).</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>При отсутствии обоснованного ожидания возврата стоимости финансового актива, актив подлежит списанию. При этом в отношении финансово актива прекращаются процедуры принудительного истребования причитающихся средств.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>На групповой основе оценивается только торговая дебиторская задолженность.</p>

42

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	PD оценивается на основании Ежегодного исследования и таблиц оценки PD рейтингового агентства Standard and Poor ^s в зависимости от рейтингов и сроков финансового инструмента. Внутренние рейтинги основываются на Финансовом анализе контрагента на основании его финансовой отчетности и данных, полученных из внешних источников.
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	Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Значительное увеличения кредитного риска предполагает увеличение риска дефолта на отчетную дату по сравнению с риском дефолта на момент первоначального признания финансового актива на 10 п.п. Общество принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки).
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Изменения в модель оценки ожидаемых кредитных убытков не вносились.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Случаи не признания Обществом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения отсутствовали.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Непогашенные договорные суммы по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, отсутствуют

Примечание 22. 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 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	63	-
2	расчетные счета	63	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 142	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 142	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	104
6	прочее	-	104
7	Итого	24 205	104

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 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	828
2	расчетные счета	828
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000
5	Итого	20 828

Примечание 22. Управление рисками

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	63	63
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 142	24 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 142	24 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104	104
5	дебиторская задолженность	104	104
6	Прочее	614	614
7	Итого активов	24 923	24 923
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 107)	(1 107)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 107)	(1 107)
10	Прочее	(2 456)	(2 456)
11	Итого обязательств	(3 563)	(3 563)
12	Чистая балансовая позиция	21 361	21 361

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	828	828
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000	20 000
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000	20 000
4	Прочее	1 587	1 587
5	Итого активов	22 415	22 415
Раздел II. Обязательства			
6	Прочее	(247)	(247)
7	Итого обязательств	(247)	(247)
8	Чистая балансовая позиция	22 167	22 167

Примечание 22. 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 22.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	500	1 333	1 833
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	500	1 333	1 833
3	обязательства по аренде	500	1 333	1 833
4	Итого обязательств	500	1 333	1 833

Примечание 22. Управление рисками

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

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	63	-	63
2	расчетные счета	63	-	63
3	Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 142	-	24 142
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 142	-	24 142
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	104	208
6	дебиторская задолженность, в том числе:	-	104	104
7	прочее	-	104	104
8	Итого активов	24 309	104	24 413
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	500	1 333	1 833
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	500	1 333	1 833
11	обязательства по аренде	500	1 333	1 833
12	Итого обязательств	500	1 333	1 833
13	Итого разрыв ликвидности	24 809	1 437	26 247

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

Таблица 22.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства, в том числе:	828	828
2	расчетные счета	828	828
3	Финансовые активы, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:	20 000	20 000
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000	20 000
5	Итого активов	20 828	20 828
Раздел II. Обязательства			
6	Итого разрыв ликвидности	20 828	20 828

Примечание 22. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 22.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	63	63
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	24 142	24 142
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 142	24 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	104	104
5	дебиторская задолженность	104	104
6	Прочее	614	614
7	Итого активов	24 923	24 923
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 107)	(1 107)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(1 107)	(1 107)
10	Прочее	(2 456)	(2 456)
11	Итого обязательств	(3 563)	(3 563)
12	Чистая балансовая позиция	21 361	21 361

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 22.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	828	828
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000	20 000
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000	20 000
4	Прочее	1 587	1 587
5	Итого активов	22 415	22 415
Раздел II. Обязательства			
6	Чистая балансовая позиция	22 415	22 415

Примечание 23. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 23.1

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	Если для оценки справедливой стоимости финансового инструмента отсутствуют ценовые котировки активного рынка или такая котировка не является отражением справедливой стоимости на дату оценки, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 2 в иерархии справедливой стоимости. Переводов с уровня 1 на уровень 2 и с уровня 2 на уровень 1 в иерархии справедливой стоимости не было.
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	Если для актива отсутствуют наблюдаемые данные и невозможно произвести оценку по данным уровня 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости или для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, то оценка осуществляется по исходным данным уровня 3 в иерархии справедливой стоимости. Переводов между уровня 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости на отчетную дату не осуществлялось.
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 оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных — это процесс, который требует раскрытия информации в финансовой отчетности. Ненаблюдаемые исходные данные (данные уровня 3) — это допущения участников рынка, которые они могли бы использовать при определении соответствующей цены актива или обязательства. Допущения о риске включают риск, присущий конкретному методу оценки, используемому для оценки справедливой стоимости (такому как ценовая модель), и риск, присущий исходным данным для соответствующего метода оценки. Оценка, не включающая корректировку на риск, не будет представлять оценку справедливой стоимости, если участники рынка включили бы такую корректировку при определении цены на актив или обязательство. Организация должна формировать ненаблюдаемые исходные данные, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные организации. При формировании ненаблюдаемых исходных данных организация может взять за основу свои собственные данные, но эти данные должны быть скорректированы, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные, или имеет место какая-то особенность в отношении организации, которая недоступна другим участникам рынка (например, специфичные для организации синергетические выгоды). Организации нет необходимости прилагать чрезмерные усилия, чтобы получить информацию о допущениях участников рынка. Однако организация должна учитывать всю информацию о допущениях участников рынка, которая является обоснованно доступной. Ненаблюдаемые исходные данные, сформированные в вышеописанном порядке, считаются допущениями участников рынка и отвечают цели оценки справедливой стоимости.

67

4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>При определении справедливой стоимости активов, отнесенных к уровню 2 в иерархии справедливой стоимости, допускается использование ценовых котировок, предоставленных третьими лицами, а также ценовых котировок в отношении самих активов, идентичных активов на рынках, не являющихся активными, модель корректировки исторической цены, метод дисконтированных денежных потоков по безрисковой ставке, скорректированной на величину кредитного спреда. Для определения справедливой стоимости активов по исходным данным уровня 3 иерархии справедливой стоимости используются следующие методы оценки справедливой стоимости при условии, что в качестве исходных данных используются ненаблюдаемые данные: рыночный и доходный.</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Исходные данные второго уровня представляют собой: (а) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств; (b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными; (с) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства. Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные в отношении финансовых инструментов. Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в тех случаях, когда соответствующие наблюдаемые исходные данные недоступны, тем самым разрешая ситуации, в которых имеется малая, если вообще есть, рыночная активность для финансового инструмента на дату оценки. Однако цель оценки по справедливой стоимости остается той же: цена выхода на дату оценки с позиции Общества, которая владеет финансовым инструментом.</p>

Примечание 23. 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 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных		Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	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:	24 206	104	24 310	24 310
2	денежные средства, в том числе:	64	-	64	64
3	расчетные счета	64	-	64	64
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 142	104	24 246	24 246
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	24 142	-	24 142	24 142
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	24 142	-	24 142	24 142
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	104	104	104
8	дебиторская задолженность клиентов	-	104	104	104
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	1 107	1 107	1 107
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	1 107	1 107	1 107
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	1 107	1 107	1 107
12	обязательства по аренде	-	1 107	1 107	1 107

**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 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)		
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	20 828	20 828	20 828
2	денежные средства, в том числе:	828	828	828
3	расчетные счета	828	828	828
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	20 000	20 000	20 000
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	20 000	20 000	20 000
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	20 000	20 000	20 000

54

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	-	56 660	56 660
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	104	104
3	дебиторская задолженность	-	104	104
4	Прочие обязательства	969	-	969
5	Текстовое пояснение	По строке 1 "Денежные средства" за 2024 и 2025 гг. отражается безвозмездная финансовая помощь от единственного акционера (учредителя).		

Остатки по операциям со связанными сторонами

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4
1	Денежные средства	26 400	26 400

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(9 887)	(9 887)

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	(1 564)	(1 564)

Примечание 24. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

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	Краткосрочные вознаграждения работникам	9 887	1 564
2	Итого	9 887	1 564
3	Текстовое пояснение	За 2025 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, включая премии и выплаты стимулирующего характера составило 7801,48 тыс. руб., страховые взносы составили 2085,10 тыс. руб. (За 2024 год вознаграждение ключевого персонала по трудовым договорам, составило 1201,16 тыс. руб., страховые взносы составили 362,75 тыс. руб.)	

54

Примечание 25. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Прошито и пронумеровано
55 (пятьдесят пять) лист 86

АО «Гориславцев. Аудит»
Г.В. Колесникова

