

Приложение 1
к Положению Банка России от 02.10.2024 № 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
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 года

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Год (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	1 195 281	569 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		14 714 544	4 592 923
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	49	114 942
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	102 787	102 464
5	дебиторская задолженность	8	14 611 708	4 375 517
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	100	127
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	172 920	117 163
8	Отложенные налоговые активы	28	33 616	29 039
9	Прочие активы	11	38 593	22 445
10	Итого активов		16 155 054	5 331 631
Раздел II. Обязательства				
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		31 356	32 183
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	28 982	31 628
13	кредиторская задолженность	13	2 374	554
14	Обязательство по текущему налогу на прибыль	28	3 462 603	718 662
15	Отложенные налоговые обязательства	28	10 612	13 699
16	Прочие обязательства	14	236 869	216 659
17	Итого обязательств		3 741 440	981 203

1	2	3	4	5
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	9 991	9 991
19	Резервный капитал	15	500	500
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		12 403 123	4 339 937
21	Итого капитала		12 413 614	4 350 428
22	Итого капитала и обязательств		16 155 054	5 331 631

Директор
(должность)

(подпись)

Макаров Алексей Станиславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"05" марта 2026 г.

"Приложение 2
к Положению Банка России от 02.10.2024 № 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 некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

**Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")**

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003
Год (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		470 265	364 376
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16	-	(1 213)
3	процентные доходы	17	471 643	365 495
4	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия		-	25
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	-	(26)
6	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(19)
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(1 300)	214
8	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	19	5	(24)
9	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	20	(83)	(76)

1	2	3	4	5
10	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	21	19 649 864	9 022 872
11	Расходы на персонал	22	(1 045 564)	(1 182 164)
12	Прямые операционные расходы	23	(419)	(10 047)
13	Процентные расходы	24	(4 191)	(4 414)
14	Общие и административные расходы	25	(114 946)	(92 944)
15	Прочие доходы	26.1	-	747
16	Прочие расходы	26.2	(2 880)	(1 646)
17	Прибыль (убыток) до налогообложения		18 952 128	8 096 780
18	Налог на прибыль, в том числе:		(4 738 942)	(1 617 607)
19	текущий налог на прибыль	28	(4 746 606)	(1 616 659)
20	отложенный налог на прибыль	28	7 663	(948)
21	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 213 186	6 479 173
Раздел II. Прочий совокупный доход				
22	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	14
23	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	14
24	изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	13
25	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1
26	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		-	14
27	Итого совокупного дохода (расхода)		14 213 186	6 479 186

Директор

(должность руководителя)

Макаров Алексей Станиславович

(подпись)

(инициалы, фамилия)

"05" марта 2026 г.

Приложение 3

к Положению Банка России от 02.10.2024 № 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 некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 год

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"

(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Год (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	6	8	17	18	19
1	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242
4	Остаток на 1 января 2024 г.		9 991	500	3	3	4 120 748	4 131 242
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	6 479 173	6 479 173

1	2	3	4	6	8	17	18	19
6	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:		-	-	14	14	-	14
7	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	14	14	-	14
8	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	-	-	(6 260 000)	(6 260 000)
9	Прочее		-	-	(17)	(17)	17	-
10	Остаток на 31 декабря 2024 г.		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
11	Остаток на 1 января 2025 г.		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
12	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
13	Остаток на 1 января 2025 г.		9 991	500	-	-	4 339 937	4 350 428
14	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	14 213 186	14 213 186
15	Дивиденды (распределенная прибыль)	29	-	-	-	-	(6 150 000)	(6 150 000)
16	Остаток на 31 декабря 2025 г.		9 991	500	-	-	12 403 123	12 413 614

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Алексей Станиславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"05" марта 2026 г.

Приложение 4
к Положению Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»

Код территории по ОКATO	Код некредитной финансовой организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45296593000	98322310	1067760723546	7723594775

Отчет о движении денежных средств организации
за 2025 г.

Акционерное общество Управляющая компания "Прогрессивные инвестиционные идеи"
(АО УК "Прогрессивные инвестиционные идеи")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

117556, Москва г, Варшавское ш, дом № 95, корпус 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005
Год (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	128 500
2	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		9 412 206	8 044 243
3	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(439)	(16 699)
4	Проценты полученные		483 262	355 017
5	Проценты уплаченные		(4 234)	(4 515)
6	Поступления дивидендов (распределенной прибыли)		-	25
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(1 018 488)	(1 401 491)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(96 907)	(63 749)
9	Уплаченный налог на прибыль		(2 002 665)	(1 429 912)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(848)	(452)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 771 887	5 610 967
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(91 920)	(63 834)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		100 000	10 000
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(10 003)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		8 080	(63 837)

1	2	3	4	5
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(7 678)	(8 953)
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(7 678)	(8 953)
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(6 150 000)	(6 260 000)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 157 678)	(6 268 953)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		622 289	(721 823)
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	568 307	1 290 131
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	1 190 596	568 307

Директор
(должность руководителя)

(подпись)

Макаров Алексей Станиславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"05" марта 2026 г.

Примечания
к бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Акционерного общества Управляющая компания
«Прогрессивные инвестиционные идеи»
(АО УК «Прогрессивные инвестиционные идеи»)
за 2025 год

Основная деятельность организации

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)	21-000-1-00875; 045-11160-001000 04.05.2012; 08.04.2008
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличное акционерное общество
4	Место нахождения организации	117556, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Чертаново Северное, Варшавское шоссе, дом 95, корпус 1.
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Общество с ограниченной ответственностью "АС АУДИТ" - материнское предприятие. 117556, г. Москва, ш. Варшавское, д. 95, к. 1, ком. 3И помещение № II. На 31.12.2025 бенефициарным владельцем является Калинин Александр Борисович, осуществляющий косвенный контроль - 100%.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	НЕТ
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 31.12.2025 численность составила 40 человек; на 31.12.2024 численность составила 40 человек

Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер строки	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Общество осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес общества оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка.</p> <p>Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что вкупе с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные трудности для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации.</p> <p>Рост российской экономики в 2025 году, по предварительным итогам, замедлился до 1% после 4,3% в 2024 году, что стало следствием продолжительного периода высоких ставок.</p> <p>В 2025 году дефицит бюджета составил 2,6% от ВВП, или 5,6 трлн руб., при годовом скорректированном плане на уровне 2,6% (5,7 трлн руб.). По сравнению с 2024 годом совокупные доходы бюджета увеличились на 1,6% – до 37,3 трлн руб. В то же время на фоне укрепления рубля и снижения стоимости нефти нефтегазовые доходы снизились на 23,8% – до 8,5 трлн руб. Объем расходов за 2025 год вырос на 6,8% – до 42,9 трлн рублей по сравнению с 2024 годом.</p> <p>В 2025 году в результате ослабления инфляционного давления Банк России перешел к смягчению денежно-кредитной политики. Начиная с июня регулятор пять раз понижал ключевую ставку, доведя ее до 16% к концу года. Жесткая денежно-кредитная политика способствовала замедлению инфляции до 5,6% после 9,5% в 2024 году.</p> <p>Ценовой индекс государственных облигаций Московской биржи (RGBI) – основной индикатор рынка российского государственного долга по итогам 2025 года показал рост на 10,8%.</p> <p>Доходность консервативного индекса активов пенсионных накоплений (RUPCI) составила 24,8% с начала года.</p> <p>Индекс МосБиржи, отражающий динамику российского рынка акций, за 2025 год показал снижение на 4,0%. Наибольшее влияние на динамику российских акций за этот период оказали:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Снижение цен на энергоресурсы и значительное укрепление рубля; •Геополитическая напряженность и затяжной характер переговоров между Россией и Украиной; •Продолжительный период высоких ставок в экономике и как следствие более высокая привлекательность облигаций.

1	2	3	4
		<p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат</p>	<p>Следующие факторы оказывали косвенное или прямое влияние на деятельность общества за 12 месяцев 2025 года:</p> <ul style="list-style-type: none"> •Повышение геополитической неопределенности; •Снижение цен на сырьевые товары и укрепление рубля; •Усиление санкционного давления: санкции против нефтегазовых компаний РФ; •Рост долговой нагрузки эмитентов корпоративных облигаций; •Повышение НДС с 20 до 22% с 2026 года; •Расширение дефицита бюджета <p>Общество использует риск-ориентированный подход к управлению всеми бизнес – процессами, направленный на непрерывный мониторинг рисков, возникающих вследствие изменений внешней и внутренней бизнес-среды, который позволяет в непрерывном режиме оценивать возникающие риски и реагировать на ситуации, прямо или косвенно влияющие на финансовую устойчивость Общества. Представить достоверную оценку предпринятых обществом действий не представляется возможным, в связи с высокой степенью неопределённости внешней среды и наличием отложенного эффекта от реализуемых мер.</p> <p>Руководство считает, что оно принимает все необходимые меры для обеспечения экономической устойчивости и эффективной работы Общества. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.</p>

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, в частности в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности", на основе правил учета, представленных в учетной политике. В отчетных формах в случае отсутствия остатков активов и обязательств, финансового результата от операций, для которых предусмотрены показатели (статьи) в формах бухгалтерской (финансовой) отчетности, эти показатели (статьи) исключены из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности. В таблицах и примечаниях к отчетным формам в случае если в таблицах отсутствуют строки показателей (графы) для отражения существенных активов (обязательств), доходов (расходов), организацией включаются в таблицы настоящего приложения дополнительные строки показателей (графы) для отражения указанных активов (обязательств), доходов (расходов). В случае если в таблицах отсутствуют строки показателей (графы) для отражения активов (обязательств), доходов (расходов), не являющихся существенными по решению организации, суммы указанных активов (обязательств), доходов (расходов) включаются организацией в строку показателя (графу) «Прочее». Для информации, отраженной в примечаниях на отчетную дату или за отчетный период, организацией раскрывается сравнительная информация на конец предыдущего отчетного года или за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года соответственно. В форме отчетности 0420005 "Отчет о движении денежных средств организации" за аналогичный период 2024 года для приведения сравнительных данных в соответствие с порядком составления ОДДС по 843-П было незначительное изменение сравнительных данных - перенос платежей поставщикам из строки "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" в строку "Оплата прочих административных и операционных расходов".</p>
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась, за исключением незначительных изменений сравнительных данных в соответствие с порядком составления ОДДС по 843-П.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация сравнительных сумм - не проводилась, за исключением незначительных изменений сравнительных данных за аналогичный период 2024 год в форме отчетности 0420005 "Отчет о движении денежных средств организации" - перенос части платежей поставщикам из показателя "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" в показатель "Оплата прочих административных и операционных расходов". Данное изменение вызвано п.8 Пояснений к заполнению Приложения 4 к Положению Банка России от 02.10.2024 № 843-П.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Показатель "Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги" за 2024 год изменился с 56 930 тысяч рублей на 16 699 тысяч рублей. Показатель "Оплата прочих административных и операционных расходов" за 2024 год изменился с 23 518 тысяч рублей на 63 749 тысяч рублей.
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	В отчетном периоде исправлений существенных ошибок, ретроспективного пересчета, Реклассификация остатков на начало предшествующего отчетного периода не производилось.

Краткое изложение принципов учетной политики, важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние 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	<p>Ожидаемые кредитные убытки. В соответствии с принципами МСФО (IFRS) 9 модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике Организация учитывает мгновенные убытки, согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные OKU), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (OKU за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных OKU (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелось кредитное обесценение при первоначальном признании, и др.). В случае значительного повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере OKU за весь срок. Вероятность дефолта для расчета величины ожидаемых кредитных убытков рассчитывается на основе мотивированного суждения и профессиональных методов оценки.</p> <p>Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих расходов по налогу на прибыль, и отражается в консолидированном отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующего налогового зачета. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налогового зачета, вероятных к возникновению в будущем, основано на ожиданиях руководства, которые считаются разумными в текущих условиях.</p> <p>Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночных данных в целях расчета справедливой стоимости требуется профессиональное суждение. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки. Насколько это применимо, в моделях используется только имеющаяся рыночная информация, скорректированная с учетом кредитного качества контрагентов, однако некоторые области требуют прочих оценок руководства. Изменения в оценке этих факторов могут повлиять на отражаемую в отчетности справедливую стоимость.</p> <p>Российская Федерация, где Организация осуществляет свою деятельность, все еще имеет некоторые характерные черты развивающегося рынка, а экономические условия все еще ограничивают объемы деятельности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать вынужденные кризисные продажи активов и, таким образом, иногда они могут не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. Руководство использует всю доступную рыночную информацию для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства приводится в соответствующих примечаниях.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Впоследствии организация классифицирует финансовые активы как оцениваемые по амортизированной стоимости, справедливой стоимости через прочий совокупный доход или справедливой стоимости через прибыль или убыток исходя из бизнес-модели и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками, согласно МСФО 9. Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок, включают в себя модели дисконтированных денежных потоков, модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Метод эффективной процентной ставки применяется ко всем финансовым инструментам за исключением финансовых инструментов, по которым разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Эффективная ставка процента по финансовым инструментам с переменной или плавающей процентной ставкой пересматривается в дату установления новой процентной ставки, предусмотренной условиями договора.</p> <p>Организация признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Переоценка финансовых инструментов, учитываемых по справедливой стоимости, начисление процентных доходов и расходов, расчет амортизированной стоимости компания производит на дату операции и конец месяца.</p> <p>Финансовые обязательства после первоначального признания оцениваются по амортизированной стоимости за исключением финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или наибольшей из величин: суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки или первоначально признанной суммы, согласно требованиям МСФО 9.</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Организации является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль. Монетарные активы и обязательства пересчитываются в рубль по курсу на соответствующую отчетную дату. Положительные и отрицательные курсовые разницы отражаются на счетах прибылей и убытков. Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

1	2	3
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе допущения, что Организация действует и будет действовать в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), но не ограничивается этим сроком. Таким образом, предполагается, что у Организации нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Российская Федерация была экономикой с гиперинфляцией до 2003 года. Организация не имеет активов, приобретенных до данного периода.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>С 01.01.2025 г. изменились отдельные нормативные акты Банка России, касающиеся порядка ведения бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях. Внесенные изменения не повлияли на методы оценки и сравнительные данные.</p> <p>Изменения внесены в связи с принятием нового плана счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств (Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения").</p> <p>Установлен новый порядок отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода (Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода"). В частности, некредитная финансовая организация должна отражать доходы, расходы и прочий совокупный доход на счетах бухгалтерского учета по символам отчета о финансовых результатах в соответствии с частями V - VIII приложения 2 к Положению Банка России от 01.08.2022 N 803-П.</p> <p>Обновляются формы раскрытия информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.</p> <p>Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П (далее - Положение N 843-П) установлены формы раскрытия информации в отношении профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и НПФ, страховых брокеров, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств.</p> <p>Также установлены порядки группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>С бухгалтерской отчетности за 2025 год применяется ФСБУ 4/2023 "Бухгалтерская (финансовая) отчетность", ФСБУ 28/2023 "Инвентаризация".</p> <p>Указанный ФСБУ устанавливает состав бухгалтерской отчетности, состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской отчетности порядок оформления бухгалтерской отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской отчетности. Других изменений в учетной политике с 01.01.2025 г. не было.</p>
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обосновано оценено	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату подписания финансовой отчетности Общества. По мнению руководства Общества на дату подписания настоящей отчетности нет новых стандартов, которые могут оказывать существенное влияние на финансовую отчетность Общества.
Раздел III. Принципы учетной политики, которые представляются уместными для понимания бухгалтерской (финансовой) отчетности. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.</p> <p>Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. В категорию денежных средств и их эквивалентов Организация классифицирует следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства на расчетных и специальных (корпоративных) счетах, открытых в кредитных организациях; - денежные средства размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, включая начисленные проценты на отчетную дату; Подход к составлению Отчета о движении денежных средств организации при этом не изменился: начисленные, но не полученные на отчетную дату проценты по сделкам МНО не влияют на сумму денежных средств и эквивалентов. Таким образом, имеет место разный подход к формированию показателей для целей составления Бухгалтерского баланса и Отчета о движении денежных средств организации. - денежные средства в кассе организации. <p>Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - денежные средства, перечисленные брокеру для осуществления сделок купли-продажи ценных бумаг (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе сроки средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах); - денежные средства, размещенные в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, включая депозиты "до востребования" (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе сроки займы выданные и прочие размещенные средства)
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Организация классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели, используемой некредитной финансовой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес-моделью Организации предполагает активную краткосрочную торговлю финансовыми инструментами в пределах заданного в Политике по рискам аппетита к риску, доходность генерируют спекулятивные операции по купле-продаже с горизонтом инвестирования до 12 месяцев, финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прибыль или убыток. К долговым ценным бумагам, классифицированным как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток применяется метод ЗСП.

1	2	3
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В случае, если инвестиционная стратегия в соответствии с бизнес моделью Организации предполагает инвестиции в инструменты и активы высокого качества, которые могут быть оперативно реализованы для получения средств на покрытие текущих потребностей Организации в ликвидности. Доходность генерируют как отдельные сделки покупки-продажи, так и денежные потоки, предусмотренные инструментом (выплаты дивидендов, процента, купона, номинала и т.д.), финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	В случае, если доходность генерируют предусмотренные инструментом денежные потоки (выплаты процента, купона, номинала и т.д.) финансовые активы при первоначальном признании отражаются по справедливой стоимости, последующая оценка по амортизированной стоимости.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия определяется внутренними документами Организации. Если некредитная финансовая организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает значительное влияние (или совместный контроль) на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ не подлежат последующей переоценке после первоначального признания. Стоимость акций, паев, номинированных в иностранной валюте, которые при приобретении отражаются на счете N 601 "Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах", определяется в рублях по официальному курсу на дату приобретения. Определение контроля, совместного контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов определяется соответствующими Отраслевыми методическими указаниями (рекомендациями) и инструкциями и МСФО с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Организация классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости, если Организация при первоначальном признании по собственному усмотрению классифицирует обязательства в данную категорию, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Организация классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда некредитная финансовая организация при первоначальном признании по собственному усмотрению, без права последующей реклассификации, классифицирует финансовые обязательства как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая текущая стоимость 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. Право на проведение зачета (а) не должно быть обусловлено событием в будущем и (б) должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: (i) в ходе обычной деятельности, (ii) в случае неисполнения обязательства, (iii) в случае несостоятельности или банкротства.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования потоков денежных средств осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования справедливой стоимости осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Бухгалтерский учет хеджирования чистых инвестиций в иностранные подразделения осуществляется, если Организация определила отношения хеджирования между инструментом хеджирования и объектом хеджирования во внутренних документах. Отношения хеджирования определяются в начале хеджирования.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Инвестиционное имущество (собственность) – это не используемая в основной деятельности Организации недвижимость (земельный участок или здание, либо часть здания, либо то и другое), удерживаемое (собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования) и предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда, в административных или управленческих целях, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве инвестиционного имущества, некредитной финансовой организацией не планируется. После первоначального признания инвестиционное имущество некредитная финансовая организация учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

1	2	3
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	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми владельцем, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности, определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
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	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим соответствующей признанной профессиональной квалификацией, а также недавним опытом проведения оценки инвестиций в недвижимость той же категории и того же места нахождения, что и оцениваемый объект определяются на основе мотивированного суждения в соответствии с МСФО 40.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Здания и сооружения учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются на регулярной основе. Остальные группы объектов основных средств учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта превышает 40 000 рублей.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль	Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, одновременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта основных средств
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.</p> <p>НФО начисляет амортизацию по основному средству со дня ввода основного средства в эксплуатацию.</p> <p>День перевода или выбытия объекта включается в расчет амортизации, т.е. сначала осуществляется начисление амортизации, а затем отражается перевод или выбытие объекта.</p> <p>Расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.</p> <p>Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Организация ее не учитывает при расчете амортизируемой величины объекта.</p> <p>Несущественной признается ликвидационная стоимость, составляющая менее 10 % от первоначальной стоимости объекта основных средств.</p> <p>Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости составляет 10 % от стоимости объекта.</p> <p>Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.</p> <p>Ликвидационная стоимость принимается равной нулю, если:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не ожидается поступлений от выбытия объекта ОС по окончании СПИ, в том числе от продажи извлеченных из него материальных ценностей; 2) ожидаемая сумма поступлений не является существенной; 3) ожидаемая к поступлению сумма не может быть определена.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования объектов основных средств определяется на дату ввода в эксплуатацию с учетом профессионального суждения о предполагаемом сроке использования объекта основных средств. Для целей бухгалтерского учета определение срока полезного использования объекта основных средств производится организацией самостоятельно исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемого периода эксплуатации с учетом производительности или мощности, нормативных, договорных и других ограничений эксплуатации, намерений руководства организации в отношении использования объекта; • ожидаемого морального устаревания; • планов по замене основных средств, модернизации, реконструкции, технического перевооружения. <p>Элементы амортизации объекта основных средств подлежат проверке на соответствие условиям использования этого объекта. Такая проверка проводится в конце каждого отчетного года, а также при наступлении обстоятельств, свидетельствующих о возможном изменении элементов амортизации. По результатам проверки при необходимости принимается решение об изменении соответствующих элементов амортизации. Особое внимание уделяется основным средствам, срок полезного использования которых истекает в году, следующем за отчетным.</p> <p>Срок полезного использования объекта основных средств может увеличиться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • улучшения объекта путем модернизации, реконструкции, технического перевооружения; • принятия руководством решения о переносе планового срока обновления объектов на более поздний. <p>Срок полезного использования объекта основных средств может уменьшиться в результате:</p> <ul style="list-style-type: none"> • принятия нормативных актов, ограничивающих срок использования объектов данного вида; • сокращения руководством плановых сроков обновления объектов.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы (НМА) Организации имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают неисключительные права на программное обеспечение и капитализированные расходы на программное обеспечение.

1	2	3
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	При выполнении условий, установленных пунктом 3.1 Положения 492-П, НФО к нематериальным активам относят: компьютерное программное обеспечение, неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором (например, лицензионным договором на приобретение прав использования программных продуктов (лицензий) и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев и стоимостью свыше 100 000 руб.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Переносить всю сумму прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту нематериальных активов остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль некредитной финансовой организации при выбытии или продаже объекта нематериальных активов.
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация 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	Срок полезного использования нематериальных активов определяется некредитной финансовой организацией на дату признания нематериального актива, исходя из: срока действия прав некредитной финансовой организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого некредитная финансовая организация предполагает получать экономические выгоды; Сроки амортизации НМА определяются исходя из фактических сроков использования актива. Начисления амортизации по всем группам нематериальных активов осуществляется линейным методом. В общем случае ликвидационная стоимость объекта НМА признается равной нулю. Исключения следующие: 1) Договор обязывает другое лицо купить у организации объект НМА в конце СПИ; 2) Существует активный рынок для такого объекта, с использованием данных которого можно определить его ликвидационную стоимость; 3) Существует высокая вероятность того, что активный рынок будет существовать в конце его СПИ.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты, произведенные Организацией на стадии исследований при создании нематериального актива, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Организации на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: - нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды;
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы на заработную плату, взносы по единому тарифу и на травматизм, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные листы, пенсии, премии и неденежные льготы начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены сотрудниками Организации. Порядок признания обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, порядок признания их изменений в течение отчетного периода, а также порядок их оценки некредитная финансовая организация при необходимости определяет в соответствии с Положением 489-П: - обязанность по представлению отпусков и выплаты за время нахождения в отпуске средней заработной платы предусмотрена трудовым законодательством Российской Федерации; - в трудовых договорах с сотрудниками предусмотрена обязанность работодателя по представлению отпуска и определена его продолжительность; Для оценки обязательства по оплате ежегодного отпуска применяется следующая методика: по каждому работнику на последний день отчетного месяца: 1) рассчитывается средний дневной заработок исходя из выплат, начисленных работнику за 12 календарных месяцев, заканчивающихся отчетной датой; 2) рассчитывается количество неиспользованных дней отпуска на эту отчетную дату; 3) определяется сумму отпускных, причитающихся работнику за все неиспользованные на отчетную дату дни отпуска, по формуле 4) рассчитывается сумму страховых взносов с причитающейся работнику суммы отпускных по тарифам, которые применяются к выплатам работнику с 1-го числа следующего отчетного периода (например, если превышены предельные величины для начисления страховых взносов или если со следующего отчетного года повышены тарифы страховых взносов, это учитывается при расчете); 5) складывается суммы отпускных и взносов - это и будет величина оценочного обязательства по одному работнику.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Пенсионные планы с установленными выплатами Организацией не используется.
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо.

1	2	3
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, которые не ограничены фиксируемыми платежами, Организацией не используются.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Учет у арендатора.</p> <p>В соответствии с п. 26 МСФО (IFRS) 16 на дату начала аренды арендатор оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена; или процентной ставки по заемным средствам, определенной на основании профессионального суждения. Обществом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок. При последующем учете обязательство по договору аренды оценивается Обществом в соответствии с пунктом 36 МСФО (IFRS) 16 «Аренда». В случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей обязательство по договору аренды переоценивается. Переоценка осуществляется на дату изменения срока аренды или суммы арендных платежей.</p> <p>Учет у арендодателя.</p> <p>В соответствии с главой 4 Положение Банка России N 635-П, операции по учету дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду, отражаются на счете N 477 "Операции финансовой аренды" Назначение счета - учет дебиторской задолженности, равной чистой инвестиции в аренду (счет N 47701), резервов под обесценение по этим операциям (счет N 47702). Счет N 47701 активный, счет N 47702 пассивный.</p> <p>На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются арендодателем и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.</p> <p>Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, используется арендодателем для оценки чистой инвестиции в аренду. В случае субаренды, если процентная ставка, предусмотренная в договоре субаренды, не может быть определена, арендодателем по договору субаренды используется ставка дисконтирования, предусмотренная в основном договоре аренды (скорректированная с учетом первоначальных прямых затрат, связанных с субарендой), для оценки чистой инвестиции в субаренду. Первоначальные прямые затраты включаются арендодателем в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, определяется так, чтобы первоначальные прямые затраты включались в чистую инвестицию в аренду.</p> <p>Платежи за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые не получены на дату начала аренды, включаются арендодателем в оценку чистой инвестиции в аренду в соответствии с пунктом 27 МСФО (IFRS) 16.</p>
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	В соответствии МСФО (IFRS) 16 Организация не применяет п. 22 - 49 данного Стандарта и не признает актив в форме права пользования арендованным базовым активом и обязательство по будущим арендным платежам, в отношении для всех договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость и в отношении краткосрочной аренды. Низкой стоимостью признается сумма не более 375 000 руб. В этом случае Организация признает арендные платежи по такой аренде в качестве расхода равномерно в течении всего срока действия договора аренды. Не позднее последнего дня месяца расходы, начисленные за истекший месяц, отражаются в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. При классификации аренды в качестве краткосрочной арендатором учитывается планируемый срок аренды. Стоимость базовых активов, полученных в краткосрочную аренду, а также базовых активов, имеющих низкую стоимость, учитывается на внебалансовых счетах 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» и 91508 «Другое имущество, полученное по договорам аренды».
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Негарантированная ликвидационная стоимость предмета аренды определяется как справедливая стоимость актива на дату завершения аренды за минусом выкупной (гарантированной) стоимости в соответствии с условиями договора аренды. Справедливая стоимость актива на конец аренды оценивается специалистами на основании профессионального суждения или на основании согласованной сторонами договора оценки справедливой стоимости предмета аренды.
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Договоры аренды не содержат условий для определения ставки дисконтирования (процентной ставки по договору). Арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств (п. 26 МСФО (IFRS) 16 "Аренда"). Согласно Приложению № 8 "Методики расчета справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости" к Учетной политике Общества эффективная процентная ставка по договору аренды определяется как средневзвешенная процентная ставка по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями нефинансовым организациям в целом по Российской Федерации, публикуемая на официальном сайте Центрального банка России, за месяц наиболее близкий к дате оценки, со сроком привлечения, попадающим в тот же интервал, что и срок, оставшийся на дату оценки до погашения оцениваемого займа, откорректированная пропорционально изменению ключевой ставки Банка России, действующей на дату оценки, к ключевой ставке Банка России, действующей в месяце последнего раскрытия на сайте Банка России средневзвешенной ставки, если она рассчитана ранее, чем за месяц до даты оценки.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Договоры аренды не содержат условий с переменными арендными платежами в определении данного термина в соответствии с п.27(b) МСФО (IFRS) 16 "Аренда"

1	2	3
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	<p>Объекты основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются некредитной финансовой организацией долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем организации (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом некредитной финансовой - организации принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - организация ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия некредитной финансовой организации, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>В соответствии с пунктом 6.1.1 Положения Банка России от 22 сентября 2015 года N 492-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях", НФО принято решение о применении пункта 2 Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 5/2019 "Запасы" в отношении запасов, предназначенных для управленческих нужд. При этом затраты, которые в соответствии с настоящим Стандартом должны были бы включаться в стоимость запасов, признаются расходами периода, в котором были понесены с отражением финансового результата от списания в составе текущих финансовых результатов (на счете N 71802 "Расходы, связанные с обеспечением деятельности" в отчете о финансовых результатах).</p>
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резервы под обязательства и отчисления представляют собой обязательства нефинансового характера с неопределенным сроком или суммой. Они начисляются при наличии у Организации обязанности (правовой или обусловленной практикой), возникшей в результате какого-либо прошлого события. При этом представляется вероятным, что для урегулирования этой обязанности Организации потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и возможно выполнить надежную оценку величины этой обязанности.</p>
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Торговая и прочая кредиторская задолженность начисляется, если контрагент выполнил свои контрактные обязательства, и отражается по амортизированной стоимости.</p>
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	<p>Уставный капитал признается по номинальной стоимости акций. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.</p>
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	<p>Если Организация выкупает собственные акции, собственные средства уменьшаются на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, до момента реализации или погашения данных акций. В случае последующей продажи или перепродажи этих акций полученная сумма включается в собственные средства.</p>
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	<p>Формирование резервного капитала производится в соответствии с законодательством РФ и Уставом Организации.</p>
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	<p>Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу вступили в силу на отчетную дату и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда будут восстановлены временные разницы или зачтены отложенные налоговые убытки. Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы.</p>
52	Порядок отражения дивидендов	<p>Дивиденды отражаются в составе собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Информация о дивидендах, объявленных после отчетной даты, но до того, как финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании "События после отчетной даты".</p>
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	<p>Порядок признания и последующего учета прочих активов определяется соответствующими Отраслевыми методическими указаниями (рекомендациями) и инструкциями и МСФО с учетом принципов, изложенных в Учетной политике.</p>

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	11	-	11	13	-	13
2	Денежные средства на расчетных счетах	1 195 686	(416)	1 195 270	569 971	(50)	569 921
3	Итого	1 195 697	(416)	1 195 281	569 984	(50)	569 934
4	Текстовое пояснение	<p>По показателю 2 отражена сумма остатков на расчётных счетах и начисленных процентов по сделкам МНО. По состоянию на 31 декабря 2025 г. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 2-х кредитных организациях (на 31 декабря 2024 г.: в 1 кредитной организации), с общей суммой денежных средств, превышающей лимит 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляет 1 195 672 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 569 855 тысяч рублей), или 99,998 процента от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 г.: 99,98 процента) превышающих лимит. Доля остатков денежных средств на 31 декабря 2025 г. в каждом из них составляет 98,661 процентов и 1,337 процентов (на 31 декабря 2024 г. 99,980 процента) от общей суммы остатка денежных средств.</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 30 сентября 2025 г. отсутствуют (на 31 декабря 2024 г.: отсутствуют).</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. размещены МНО в 2-х кредитных организациях на общую сумму 1 187 500 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 5 102 тысяч рублей. Диапазон ставок: 15,15% - 15,35% Временной интервал сроков погашения МНО 13 - 27 дней. (на 31 декабря 2024 размещены МНО в одной кредитной организации на общую сумму 566 800 тысяч рублей. Сумма начисленных, но не полученных процентов составляет 1 677 тысяч рублей. Диапазон ставок: 19% - 22,3%. Временной интервал сроков погашения МНО 9-13 дней.)</p>					

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	1 195 281	569 934
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	416	50
3	Прочее	(5 102)	(1 677)
4	Итого	1 190 595	568 307
5	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Прочее" отражены суммы, которые не учитываются при формировании «Отчета о движении денежных средств некредитной финансовой организации», в том числе:</p> <p>на 31.12.2025 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО);</p> <p>на 31.12.2024 со знаком "-" начисленные, но не полученные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях (проценты по МНО).</p>	

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

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.		за 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	50	50	457	457
2	расчетные счета	50	50	457	457
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	4 297	4 297	4 876	4 876
4	расчетные счета	4 297	4 297	4 876	4 876
5	Прочие изменения, в том числе:	(3 931)	(3 931)	(5 283)	(5 283)
6	расчетные счета	(3 931)	(3 931)	(5 283)	(5 283)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	416	416	50	50
8	расчетные счета	416	416	50	50
9	Текстовое пояснение	<p>Увеличение суммы оценочного резерва в 2025 году связано с увеличением полной балансовой стоимости денежных средств в течение отчетного периода. (В 2024 уменьшение резерва связано с уменьшением стоимости денежных средств). Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем денежным средствам установлен на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Значительных изменений структуры активов в отчетном и предыдущем годах не было. Кредитный рейтинг банков в отчетном и предыдущем годах не менялся. Модификации денежных потоков в отчетном и предыдущем годах не было.</p>			

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	-	115 137	(244)	114 893
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	49	-	49	49	-	49
3	Итого	49	-	49	115 186	(244)	114 942
4	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы" отражены остатки на брокерском счете у брокера - некредитной организации.</p> <p>На 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации были остатки средств на депозитных счетах в одной кредитной организации с общей суммой средств, превышающей 100 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств на 31 декабря 2024 г. - 115 137 тысяч рублей или 99,958% от общей суммы средств).</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2024 г. размещен депозит на сумму 100 000 тысяч рублей. Сумма начисленных, но неполученных процентов на 31 декабря 2024 г. составляет 16 384 тысячи рублей. Ставка 14,55%, временной интервал сроков погашения на 31 декабря 2024 г. составляет 309 дней.</p> <p>Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. отсутствуют.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. нет просроченных сумм.</p> <p>Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости средств в кредитных организациях и средств на брокерском счете, оцениваемых по амортизированной стоимости, приведен в Примечании 32.3.</p>					

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.		за 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	244	244	297	297
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	244	244	297	297
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(241)	(241)	(53)	(53)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(241)	(241)	(53)	(53)
5	Прочие изменения, в том числе:	(3)	(3)	-	-
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3)	(3)	-	-
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-	244	244
8	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	244	244
9	Текстовое пояснение	<p>Уменьшение суммы оценочного резерва в 2025 году связано с выбытием Депозитного вклада течение отчетного периода. (в 2024 году значительных изменений структуры активов не было).</p> <p>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем денежным средствам установлен на сумму, равную 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.</p> <p>Кредитный рейтинг банков и брокера в отчетном и предыдущем годах не менялся.</p> <p>Модификации денежных потоков в отчетном и предыдущем годах не было.</p>			

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 конец отчетного периода 31 декабря 2025 г.		На начало отчетного периода 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:			14.55 - 14.55	309 дней
2	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2024 г. размещен один депозит в одной кредитной организации на сумму 100 000 тысяч рублей.			

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	101 740	(46)	101 694	101 721	(254)	101 467
6	Прочие выданные займы	1 098	(5)	1 093	1 003	(6)	997
9	Итого	102 838	(51)	102 787	102 724	(260)	102 464
10	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов" отражены облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на 31 декабря 2024 г. в сумме в сумме 101 271 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 706 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 38 - 493 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (254) тысяч рублей. - на 31 декабря 2025 г. в сумме в сумме 101 740 тысяч рублей, в т.ч. НКД по ставке 11,75% - 1 738 тысяч рублей. Временной интервал сроков погашения 37 - 128 дней. С оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки - (46) тысяч рублей. <p>По показателю "Прочие выданные займа" отражены обеспечительные взносы по договорам аренды.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. просроченные займы и прочие размещенные средства отсутствуют.</p> <p>Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих размещенных средств раскрывается в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.</p>					

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

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	260	260	309	309
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	254	254	299	299
3	прочие выданные займы	6	6	10	10
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(209)	(209)	(17)	(17)
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	(208)	(208)	(45)	(45)
6	прочие выданные займы	(1)	(1)	-	-
7	прочее	-	-	28	28
8	Прочие изменения, в том числе:	-	-	(32)	(32)
9	прочие выданные займы	-	-	(4)	(4)
10	прочее	-	-	(28)	(28)
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	51	51	260	260
12	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	46	46	254	254
13	прочие выданные займы	5	5	6	6

14	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации были облигации крупной телекоммуникационной компании одного выпуска (показатель "долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов") и обеспечительные взносы по договорам аренды (показатель "прочие выданные займы").</p> <p>В первом полугодии 2024 г. у некредитной финансовой организации были Цифровые финансовые активы, включающие денежные требования, по которым был определен оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки. До 30 июня 2024 г. данный финансовый актив выбыл (показатель "прочее").</p> <p>Существенных изменений полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости не было.</p> <p>Модификации по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости не проводилось.</p>
----	---------------------	--

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	14 473 609	(1 988)	14 471 621	4 306 080	(607)	4 305 473
2	Дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	140 044	(17)	140 027	69 915	(10)	69 905
3	Прочее	62	(2)	60	143	(4)	139
4	Итого	14 613 715	(2 007)	14 611 708	4 376 138	(621)	4 375 517
5	Текстовое пояснение	<p>На 31 декабря 2025 г. доля крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 99,83% от полной балансовой стоимости дебиторской задолженности. На 31 декабря 2024 г. доля крупнейшего дебитора (НПФ) составляет 99,57% от полной балансовой стоимости дебиторской задолженности.</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. просроченная дебиторская задолженность отсутствует.</p> <p>Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.</p>					

Выберка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 г.		за 2024 г.	
		Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок	Итого
		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке		по финансовым активам, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в упрощенном порядке	
1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	621	621	359	359
2	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	30	30
3	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	607	607	327	327
4	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	10	10	1	1
5	прочее	4	4	1	1
6	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	1 386	1 386	262	262
7	дебиторская задолженность по финансовой аренде	-	-	(30)	(30)
8	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	1 381	1 381	280	280
9	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	7	7	9	9
10	прочее	(2)	(2)	3	3
11	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	2 007	2 007	621	621
12	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	1 988	1 988	607	607
13	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	17	17	10	10
14	прочее	2	2	4	4

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	Итого
		программное обеспечение	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	1 225	1 225
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
3	накопленная амортизация	(15 030)	(15 030)
4	Амортизация	(1 098)	(1 098)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	127	127
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
7	накопленная амортизация	(16 128)	(16 128)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	127	127
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
11	накопленная амортизация	(16 128)	(16 128)
12	Амортизация	(27)	(27)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	100	100
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	16 255	16 255
15	накопленная амортизация	(16 155)	(16 155)
16	Текстовое пояснение	<p>Нематериальные активы с неопределенным сроком полезной службы отсутствуют.</p> <p>Процентных расходов и прочих расходов (затрат по сделке) по финансовым обязательствам (кредитам и займам), непосредственно относящихся к созданию или приобретению нематериальных активов нет.</p> <p>На 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. в состав нематериальных активов входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:</p> <p>1С: Документооборот 8 КОРП первоначальная стоимость - 2 461 тысяч рублей; накопленная амортизация - 2 461 тысяч рублей;</p> <p>1С: Управление Холдингом 8 первоначальная стоимость - 5 553 тысяч рублей; накопленная амортизация - 5 553 тысяч рублей;</p> <p>1С: Корпоративный инструментальный пакет 8 первоначальная стоимость - 101 тысяч рублей; накопленная амортизация - 101 тысяч рублей.</p> <p>В составе нематериальных активов отсутствуют:</p> <ul style="list-style-type: none"> - активы, созданные некредитной финансовой организацией самостоятельно; - неамортизируемые нематериальные активы; - активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, в том числе нематериальные активы, переданные в залог. <p>По мнению руководства Общества балансовая стоимость НМА приблизительно равна текущей справедливой стоимости. Признаки обесценения отсутствуют.</p>	

Основные средства и капитальные вложения в них

Примечание 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности		Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Прочее	Земля, здания и сооружения		
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	11 685	1 273	55 396	9 134	77 488
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	23 214	3 525	87 959	9 134	123 832
3	накопленная амортизация	(11 529)	(2 252)	(32 563)	-	(46 344)
4	Поступление	9 060	49 222	1 166	7 314	66 762
5	Перевод капитальных вложений в основные средства	2 527	6 414	-	(8 941)	-
6	Выбытие, в том числе:	(43)	(234)	(4 388)	-	(4 665)
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	(1 574)	(1 350)	(35 669)	-	(38 593)
8	накопленная амортизация	1 531	1 116	31 281	-	33 928
10	Амортизация	(4 744)	(5 590)	(13 858)	-	(24 192)
11	Прочее	-	-	1 770	-	1 770
12	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	18 485	51 085	40 086	7 507	117 163
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 227	57 811	55 226	7 507	153 771
14	накопленная амортизация	(14 742)	(6 726)	(15 140)	-	(36 608)
15	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	18 485	51 085	40 086	7 507	117 163
16	первоначальная (переоцененная) стоимость	33 227	57 811	55 226	7 507	153 771
17	накопленная амортизация	(14 742)	(6 726)	(15 140)	-	(36 608)
18	Поступление	2 886	4 331	871	73 401	81 489
19	Перевод капитальных вложений в основные средства	935	-	-	(935)	-
20	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-
21	первоначальная (переоцененная) стоимость	(184)	-	-	-	(184)
22	накопленная амортизация	184	-	-	-	184
23	Амортизация	(5 270)	(13 121)	(11 522)	-	(29 913)
24	Прочее	-	-	4 181	-	4 181
25	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	17 036	42 295	33 616	79 973	172 920
26	первоначальная (переоцененная) стоимость	36 864	62 142	60 278	79 973	239 257
27	накопленная амортизация	(19 828)	(19 847)	(26 662)	-	(66 337)

28

Текстовое пояснение

Согласно учетной политики Общества объекты основных средств учитываются по балансовой стоимости, которая формируется как стоимость приобретения за вычетом накопленной амортизации.

В составе Основных средств в собственности по графе "Прочее" в основном отражены неотделимые улучшения в арендуемые помещения, согласованные с арендодателем и не возмещаемые им.

По мнению руководства, балансовая стоимость основных средств приблизительно равна их текущей справедливой стоимости, обесценение объектов основных средств отсутствует.

В отчетном периоде Общество не использовало заемные средства для приобретения объектов основных средств.

В 2025 г. Общество заключило новый договор аренды. Стоимость актива в форме права собственности по новому договору аренды отражена в показателе "Поступление" по графе "Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам".

По показателю "Прочее" в графе "Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам" отражены корректировки стоимости права пользования по договорам аренды в связи с увеличением арендных платежей и изменением графика погашения обязательств по финансовой аренде.

На 01 января 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование

первоначальная стоимость - 1 299 тысяч рублей;

накопленная амортизация - 1 299 тысяч рублей.

Прочее

первоначальная стоимость - 598 тысяч рублей;

накопленная амортизация - 598 тысяч рублей.

На 31 декабря 2024 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование

первоначальная стоимость - 8 097 тысяч рублей;

накопленная амортизация - 8 097 тысяч рублей.

Прочее

первоначальная стоимость - 774 тысячи рублей;

накопленная амортизация - 774 тысячи рублей.

На 31 декабря 2025 г. в состав основных средств входят полностью самортизированные активы с нулевой балансовой стоимостью, в том числе:

Офисное и компьютерное оборудование

первоначальная стоимость - 9 363 тысяч рублей;

накопленная амортизация - 9 363 тысяч рублей.

Прочее

первоначальная стоимость - 853 тысяч рублей;

накопленная амортизация - 853 тысяч рублей.

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	5	6	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	11 559	11 559	11 547	11 547
3	Расчеты по социальному страхованию	2	2	-	-
4	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	384	384	64	64
5	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26 648	26 648	10 834	10 834
6	Итого	38 593	38 593	22 445	22 445
7	Текстовое пояснение	Показатель "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" на 31.12.2025 г. включает: авансы по договору за сопровождение программного обеспечения на 2026 г. в сумме 18 423 тысяч рублей, членские взносы в СРО на 2026 г. в сумме 1 811 тысяч рублей; на 31.12.2024 г. включает авансы, уплаченные в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, в размере 2 677 тысячи рублей.			

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	28 982	31 628
2	Итого	28 982	31 628
3	Текстовое пояснение	У некредитной финансовой организации отсутствуют обеспеченные обязательства. Информация об оценочной справедливой стоимости займов и прочих привлеченных средств раскрывается в примечании "Справедливая стоимость" настоящего приложения.	

Анализ процентных ставок и сроков погашения**Таблица 12.2**

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	5
2	Обязательства по аренде	13.24 - 17.82	9 - 1065 дней	13.24 - 23.08	10 - 1430 дней
3	Текстовое пояснение	Погашение арендных обязательств производится равными платежами на ежемесячной / ежеквартальной основе в соответствии с условиями договора аренды.			

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155	155
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	253	169
3	Прочее	1 966	231
4	Итого	2 374	554
5	Текстовое пояснение	<p>Показатель "Прочее" включает:</p> <p>на 31 декабря 2025 г.</p> <p>расчеты по услугам за техническое обслуживание оборудования 1 085 тысяч рублей;</p> <p>расчеты по услугам за сопровождение ПО 632 тысяч рублей;</p> <p>расчеты по услугам Технологической площадки 120 тысяч рублей;</p> <p>на 31 декабря 2024 г.</p> <p>расчеты по услугам настройки и сопровождения ПО 156 тысяч рублей;</p> <p>расчеты по услугам связи 60 тысяч рублей;</p> <p>расчеты по прочим операциям 15 тысяч рублей.</p>	

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	110 823	94 451
2	Расчеты по социальному страхованию	125 870	121 721
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	176	487
4	Итого	236 869	216 659
5	Текстовое пояснение	<p>Показатель "Расчеты с персоналом" включает обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска:</p> <p style="padding-left: 40px;">на 31 декабря 2025 г. 110 823 тысяч рублей; на 31 декабря 2024 г. 94 451 тысяч рублей.</p> <p>Показатель "Расчеты по социальному страхованию" включает страховые взносы по обязательствам по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска:</p> <p style="padding-left: 40px;">на 31 декабря 2025 г. 18 821 тысяч рублей; на 31 декабря 2024 г. 15 973 тысяч рублей.</p>	

Капитал

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 1 января 2024 г.	999 147	9 991	9 991
2	На 31 декабря 2024 г.	999 147	9 991	9 991
3	На 1 января 2025 г.	999 147	9 991	9 991
4	На 31 декабря 2025 г.	999 147	9 991	9 991
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 г. составляет 9 991 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 г.: 9 991 тысяч рублей). Все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10 рублей за одну акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.		

Управление капиталом

Таблица 15.2

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 Общества имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 г. и 2024 г. Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств управляющей компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда должен составлять не менее 20 миллионов рублей и 0,02 процента от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении управляющей компании, над 3 миллиардами рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей в соответствии с Указанием Банка России от 19 июля 2016 г. № 4075-У «О требованиях к собственным средствам управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, и соискателей лицензии управляющей компании». Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2025 г. составляет 80 000 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 80 000 тыс. руб.). Размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составил на 31.12.2025 г.: 1 046 252 тыс. руб. (на 31.12.2024 г.: 443 029 тыс. руб.).</p>
2	<p>Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений</p>	<p>не применимо</p>
3	<p>Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них</p>	<p>Общество создает резервный фонд в размере 5 (пяти) процентов от уставного капитала Общества. Резервный фонд Общества предназначен для покрытия убытков Общества, а также для погашения облигаций Общества и выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд Общества не может быть использован для иных целей. На 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. размер резервного фонда составляет 499,57 тыс.руб.</p>

Информация о доходах за вычетом расходов (расходах за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	4	5	6
		За 2025 год		За 2024 год	
1	Финансовые активы, в том числе:	-	-	(1 213)	(1 213)
2	ценные бумаги	-	-	(1 213)	(1 213)
3	Итого	-	-	(1 213)	(1 213)

Процентные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	471 643	365 495
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	13 564	14 229
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам на расчетных счетах в кредитных организациях при заключении Соглашения о поддержании минимального неснижаемого остатка	446 269	339 080
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	11 810	12 172
5	по дебиторской задолженности по финансовой аренде	-	14
6	Итого	471 643	365 495
7	Текстовое пояснение	В 4-м квартале 2025 года у некредитной финансовой организации, в связи с окончанием срока действия, произошло выбытие депозита на сумму 100 000 тысяч рублей. По показателю "по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах" отражены процентные доходы по этому депозиту.	

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по
справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	-	(26)
2	Итого	-	(26)

**Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)
от операций с иностранной валютой**

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	5	(24)
2	Итого	5	(24)

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
2	Доходы (расходы), связанные с отнесением на финансовый результат разницы между стоимостью приобретения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и их справедливой стоимостью при первоначальном признании	(83)	(76)
3	Итого	(83)	(76)

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.												
1	2	3	4												
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности															
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	19 649 864	9 022 872												
2	Итого	19 649 864	9 022 872												
3	Всего	19 649 864	9 022 872												
4	Текстовое пояснение	<p>Выручка от оказания услуг включает вознаграждение, полученное Обществом за осуществление деятельности по доверительному управлению (ДУ), НДС не облагается.</p> <p>По итогам 2025 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 19 649 864 тысяч рублей, в том числе:</p> <table border="0" data-bbox="1153 758 2116 845"> <tr> <td>Закрытые паевые инвестиционные фонды</td> <td>105 708 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Негосударственные пенсионные фонды</td> <td>19 381 377 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td>162 779 тысяч рублей.</td> </tr> </table> <p>По итогам 2024 г. вознаграждение по договорам ДУ составило 9 022 872 тысячи рублей, в том числе:</p> <table border="0" data-bbox="1153 901 2116 997"> <tr> <td>Закрытые паевые инвестиционные фонды</td> <td>230 650 тысяч рублей;</td> </tr> <tr> <td>Негосударственные пенсионные фонды</td> <td>8 705 023 тысячи рублей;</td> </tr> <tr> <td>Прочие</td> <td>87 199 тысяч рублей.</td> </tr> </table>		Закрытые паевые инвестиционные фонды	105 708 тысяч рублей;	Негосударственные пенсионные фонды	19 381 377 тысяч рублей;	Прочие	162 779 тысяч рублей.	Закрытые паевые инвестиционные фонды	230 650 тысяч рублей;	Негосударственные пенсионные фонды	8 705 023 тысячи рублей;	Прочие	87 199 тысяч рублей.
Закрытые паевые инвестиционные фонды	105 708 тысяч рублей;														
Негосударственные пенсионные фонды	19 381 377 тысяч рублей;														
Прочие	162 779 тысяч рублей.														
Закрытые паевые инвестиционные фонды	230 650 тысяч рублей;														
Негосударственные пенсионные фонды	8 705 023 тысячи рублей;														
Прочие	87 199 тысяч рублей.														

Расходы на персонал

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	(892 789)	(1 014 692)
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(151 197)	(166 973)
3	Прочее	(1 578)	(499)
4	Итого	(1 045 564)	(1 182 164)
5	Текстовое пояснение	<p>Расходы по оплате труда за 2025 г. включают расходы по выплате вознаграждений работникам по итогам года в размере 675 721 тысяч рублей (за 2024 г.: 650 000 тысяч рублей), расходы по выплате выходных пособий в размере 0 тысяч рублей (за 2024 г.: 0 тысяч рублей). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 151 197 тысяч рублей (за 2024 г.: 166 973 тысяч рублей).</p>	

Прямые операционные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	(137)	(9 312)
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	(282)	(315)
3	Расходы специализированного депозитария за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	-	-
4	Прочее	-	(420)
5	Итого	(419)	(10 047)

Процентные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	(4 191)	(4 414)
2	Итого	(4 191)	(4 414)

Общие и административные расходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(6 908)	(5 882)
2	Амортизация основных средств	(29 912)	(23 169)
3	Амортизация нематериальных активов	(27)	(1 098)
4	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	(14 570)	(2 972)
5	Расходы по страхованию	(95)	(50)
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(1 274)	(5 023)
7	Представительские расходы	(82)	(7)
8	Транспортные расходы	(6)	-
9	Расходы на служебные командировки	(100)	(9)
10	Прочие хозяйственные расходы	(20)	(18)
11	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
12	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(70)	(69)
13	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(25 904)	(14 990)
14	Расходы за настройки и сопровождение программного обеспечения	(25 412)	(25 191)
15	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	(885)	(1 300)
16	Расходы по списанию запасов	(2 017)	(6 909)
17	Расходы на прочие услуги, не учтенные по показателю "Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов"	(2 790)	(5 048)
18	Прочее	(4 875)	(1 209)
19	Итого	(114 946)	(92 944)
20	Текстовое пояснение	<p>По показателю "Амортизация основных средств" отражена сумма амортизации по активам в форме права пользования: за 2025 г. 11 522 тысяч рублей; за 2024 г. 12 835 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов" отражен расход, относящийся к переменным арендным платежам, не включенным в оценку обязательств по аренде: за 2025 г. 726 тысяч рублей; за 2024 г. 488 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль" отражены: НДС, уплаченный поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам) за 2025 г. 23 890 тысяч рублей; за 2024 г. 14 490 тысяч рублей.</p> <p>По показателю "Прочее" отражены за 2025 г. расходы по присвоению рейтинга 1 000 тысяч рублей; расходы на услуги Технологической площадки 839 тысяч рублей; расходы на проведение конференций 2 083 тысяч рублей; расходы на проведение корпоративных мероприятий 857 тысяч рублей; за 2024 г. расходы по присвоению рейтинга 833 тысяч рублей.</p>	

Прочие доходы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	-	747
2	Итого	-	747
3	Текстовое пояснение	По показателю "Прочее" отражен доход от выбытия актива в форме права пользования при досрочном расторжении договора аренды□	

Прочие расходы

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам	-	-
2	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	(960)	(360)
3	Прочее	(1 920)	(1 286)
4	Итого	(2 880)	(1 646)
5	Текстовое пояснение	Показатель "Прочее" включает членские взносы в СРО профессиональных участников рынка ценных бумаг за 2025 г. 1 916 тысяч рублей; за 2024 г. 767 тысяч рублей.	

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанный с договорами аренды	<p>Аренда Помещения для ведения основной деятельности. Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.</p> <p>Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром. 01 августа 2023 года был заключен договор аренды на новое помещение под офис. Согласно условиям договора аренды 01 декабря 2023 года помещения переданы арендатору. Предполагаемый срок аренды 5 лет. Арендатор произвел во вновь арендуемых помещениях ремонтные работы.</p> <p>30 июня 2024 года договор аренды старого офисного помещения был расторгнут досрочно в связи с переездом в новый офис. При проведении инвентаризации активов и обязательств на 31 декабря 2024 года перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год был пересмотрен (увеличен) срок аренды по ранее заключенным договорам аренды и приведен в соответствие с окончанием срока аренды нового офиса (30 ноября 2028 года).</p> <p>С 01 января 2025 года Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса.</p> <p>С 01 января 2025 года заключен договор аренды парковочных мест.</p>
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Увеличение размера арендной платы арендодателем в одностороннем порядке, но не более одного раза в течение действия договора аренды.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Арендатор обязуется не сдавать Помещение в субаренду без предварительного письменного согласия Арендодателя.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	В договорах аренды отсутствуют условия по операциям продажи с обратной арендой.
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	На отчетную дату у общества отсутствуют договоры краткосрочной аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды (операционная аренда).
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Арендатор произвел капитальные вложения в неотделимые улучшения арендуемых помещений за 2024 год в размере 45 134 тысячи рублей. Согласно условиям договоров аренды расходы на текущий ремонт и на неотделимые улучшения арендуемых помещений производятся из средств арендатора и не подлежат возмещению арендодателем.
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях, в 2024 и 2025 годах отсутствуют.
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	<p>В 2024 году была пересмотрена фактическая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде по двум договорам аренды нежилых помещений в связи с изменением (увеличением) предполагаемого срока аренды.</p> <p>С 01 января 2025 года Арендодатель увеличил арендную плату за помещения нового офиса, что привело к пересмотру фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательств по аренде.</p> <p>С 01 января 2025 года по одному из договоров аренды был изменен график арендных платежей, что привело к пересмотру фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательств по аренде.</p>

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	33 616	40 086
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	28 982	31 628

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	(4 234)	(4 515)
2	проценты уплаченные	(4 234)	(4 515)
5	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	(7 678)	(8 953)
6	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	(7 678)	(8 953)
7	Итого	(11 912)	(13 467)

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендодателем

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер арендной деятельности арендодателя	Незначительная часть арендуемых помещений (1,2%) предоставлялась в субаренду на основании краткосрочных договоров. С учетом сложившейся практики заключения договора субаренды на новый срок, и исходя из того, что субарендатор использует арендуемое помещение как местонахождение своего исполнительного органа (юридический адрес) и намерен арендовать его в течении предполагаемого срока аренды данного помещения субарендодателем договор субаренды классифицировался как долгосрочная субаренда с отражением в учете операций финансовой аренды. 30 июня 2024 г. договор субаренды был досрочно расторгнут в связи с досрочным расторжением договора аренды с собственником помещений.
2	Описание того, каким образом осуществляется управление риском, связанным с правами на предмет аренды, включая любые средства, с помощью которых арендодатель снижает такие риски	Договор субаренды был заключен со связанной стороной.
3	Качественная и количественная информация, объясняющая значительные изменения балансовой стоимости чистой инвестиции в финансовую аренду	За полугодие 2024 г. балансовая стоимость чистой инвестиции в финансовую аренду изменялась на сумму начисленных процентов на последнюю дату месяца и на предполагаемую дату арендного платежа согласно установленному графику платежей, а также на сумму поступивших от субарендатора арендных платежей.
4	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
5	Затраты арендодателя, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	За время аренды затраты, связанные с улучшениями предмета аренды, отсутствуют. Договор субаренды не содержит условий их компенсации.
6	Потенциальные денежные потоки, обусловленные гарантиями выкупа предмета аренды по окончании срока аренды	В договоре субаренды отсутствовали условия по гарантии выкупа предмета аренды по окончании срока аренды.

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	4 746 606	1 616 659
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(7 663)	947
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	4 738 942	1 617 606
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	(1)
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	4 738 942	1 617 607
6	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к основной части прибыли Общества за 2025 год составила 25%; за 2024 год составила 20%.	

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

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	18 952 128	8 096 780
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	4 738 032	1 619 356
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 498	1 911
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(1)	(3)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 499	1 914
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(587)	(592)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	-	(3 068)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	4 738 942	1 617 607
9	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли за 2025 г. составляет 25 процентов (за 2024 г.: 20 процентов).	

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

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На конец периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Оценочные обязательства и резервы	27 606	4 805	-	32 411
2	Финансовые активы, в том числе:	464	(328)	-	136
2.1	денежные средства на расчетном счете	13	92	-	105
2.2	финансовые активы по амортизированной стоимости	373	(373)	-	
2.3	займы выданные, прочие размещенные средства	78	(47)	-	31
3	Дебиторская задолженность	155	347	-	502
4	Прочее	815	(247)	-	568
5	Общая сумма отложенного налогового актива	29 039	4 577	-	33 616
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	29 039	4 577	-	33 616
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы, в том числе:	-	-	-	-
7.1	финансовые активы оцениваемые по СС через ПУ	-	-	-	-
7.2	финансовые активы оцениваемые по СС через ПСД	-	-	-	-
8	Основные средства	13 667	(3 080)	-	10 587
9	Нематериальные активы	32	(7)	-	25
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	13 699	(3 087)	-	10 612
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	15 340	7 663	-	23 004
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	15 340	7 663	-	23 004
13	Текстовое пояснение	Показатель "Основные средства" отражает свернуто временные разницы по основным средствам, по арендным активам и арендным обязательствам (МСФО 16). Временные разницы по аренде (МСФО 16) на 31 декабря 2025 г. составляют 1 159 тысяч рублей.			

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

Номер показателя	Наименование показателя	На начало периода	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На конец периода
1	3	4	5	6	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Оценочные обязательства и резервы	19 523	8 083	-	27 606
2	Финансовые активы, в том числе:	416	48	-	464
2.1	денежные средства на расчетном счете	92	(79)	-	13
2.2	финансовые активы по амортизированной стоимости	244	129	-	373
2.3	займы выданные, прочие размещенные средства	80	(2)	-	78
3	Дебиторская задолженность	66	89	-	155
4	Прочее	510	304	-	815
5	Общая сумма отложенного налогового актива	20 515	8 524	-	29 039
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	20 515	8 524	-	29 039
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Финансовые активы, в том числе:	308	(307)	(1)	-
7.1	финансовые активы оцениваемые по СС через ПУ	243	(243)	-	-
7.2	финансовые активы оцениваемые по СС через ПСД	1	-	(1)	-
7.3	финансовые активы оцениваемые по амортизированной стоимости	64	(64)		
8	Основные средства	3 920	9 747	-	13 667
9	Нематериальные активы	-	32	-	32
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	4 228	9 472	(1)	13 699
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	16 287	(948)	1	15 340
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	16 287	(948)	1	15 340
13	Текстовое пояснение	Показатель "основные средства" отражает свернуто временные разницы по основным средствам, по арендным активам и арендным обязательствам (МСФО 16). Временные разницы по аренде (МСФО 16) на 31 декабря 2024 г. составляют 2 114 тысяч рублей.			

Дивиденды

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
		По обыкновенным акциям	По обыкновенным акциям
1	2	3	5
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	6 150 000	6 260 000
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(6 150 000)	(6 260 000)
3	Текстовое пояснение	Сумма выплаченных дивидендов за 12 месяцев 2025 г. в расчете на одну акцию составляет 6 155,25 рублей; сумма выплаченных дивидендов за 12 месяцев 2024 г. в расчете на одну акцию составляет 6 285,34 рублей.	

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 30.1

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>Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой оценки ожидаемых кредитных убытков для финансовых инструментов.</p> <p>Оценка резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется на основе модели оценки ожидаемых кредитных убытков в зависимости от стадии:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ожидаемые кредитные убытки в пределах 12 месяцев (стадия 1 - в тех случаях, когда не было значительного повышения кредитного риска); • ожидаемые кредитные убытки на протяжении всего срока действия финансового актива (стадия 2 - значительное повышение кредитного риска, стадия 3 - кредитно-обесцененные финансовые активы, а также для кредитно-обесцененных активов при первоначальном признании). <p>Оценка ожидаемых кредитных убытков в зависимости от стадии обесценения определяется на основании вероятности дефолта в течении года (PD) и расчётной оценки убытка в случае дефолта (LGD).</p>
2	<p>Информация о подверженности организации кредитному риску</p>	<p>Максимальный размер кредитного риска, которому подвержена Организация, представлен суммами финансовых активов за исключением долевого инструмента.</p> <p>Активы организации подверженные кредитному риску - долговые ценные бумаги, депозиты кредитных организаций, денежные средства на расчетных или брокерских счетах, дебиторская задолженность.</p>
3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт - невозможность выполнения контрагентом своих обязательств в полном объеме в срок</p>
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Финансовые активы списываются с балансового учета в результате невозможности реализации прав, закрепленных финансовым активом (например, в случае признания должника банкротом в установленном порядке и исключения последнего и ЕГРЮЛ). Финансовые активы списываются с балансового учета за счет созданных резервов.</p>
5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Групповая оценка резервов под обесценение не применяется</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Организация по возможности максимально полно использует следующую информацию для оценки резерва под ожидаемые кредитные убытки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • данные бухгалтерской (финансовой) и другой отчетности контрагентов; • иные доступные сведения, предоставляемые контрагентами, структурными подразделениями Управляющей компанией, а также полученные из открытых источников; • данные по финансовым инструментам, все условия, предусмотренные договором, в том числе наличие обеспечения; • макроэкономические факторы, прогнозы и ожидания на протяжении всего срока действия финансовых инструментов; • иная существенная информация. <p>При оценке ожидаемых кредитных убытков по возможности максимально полно используется вся доступная внутренняя и внешняя информация, состоящая из исторических данных, данных о текущих экономических условиях, прогнозирования будущих событий.</p>

1	2	3
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Для количественной оценки резерва под обесценение используются следующие показатели:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вероятность дефолта (PD); • уровень потерь при дефолте (LGD); • величина кредитного требования, подверженная риску дефолта (EAD). <p>PD определяется на основании кредитных рейтингов и среднегодовых значений частоты дефолтов по шкале российского рейтингового агентства «Эксперт РА». По мере обновления данных рейтинговым агентством коэффициенты пересматриваются. Величина LGD для финансовых инструментов принимается в размере 100%. В отношении дебиторской задолженности по вознаграждению за доверительное управление уровень LGD принимается равным 0%. Исключение составляет дебиторская задолженность по договорам доверительного управления с выплатой вознаграждения Обществу из собственных средств учредителя управления. При наличии обеспечения и других существенных факторов в соответствии с профессиональным суждением может приниматься решение об увеличении или уменьшении размера LGD.</p> <p>В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное повышение кредитного риска. Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери. • стадия 1 – высокое кредитное качество или не было значительного повышения кредитного риска; • стадия 2 – значительное повышение кредитного риска; • стадия 3 – кредитно-обесцененные финансовые активы. <p>Значительному повышению кредитного риска соответствует:</p> <ul style="list-style-type: none"> • повышение кредитного риска, соответствующее изменению рейтинга на 4 ступени по шкале национальных рейтинговых агентств или на 2 ступени по шкале международных рейтинговых агентств; • снижение до высокой категории кредитного риска; • проблемная реструктуризация; • наличие просроченной задолженности на дату расчёта резерва. <p>Критерии кредитно-обесцененных активов (переход в Стадию 3):</p> <ul style="list-style-type: none"> • выявление факта о мерах надзорного регулирования Банка России, предпринятых в отношении кредитной организации и опубликованных на официальном сайте Банка России, а именно: <ul style="list-style-type: none"> - введение временной администрации с мораторием на удовлетворение требований кредиторов; - отзыв лицензии на осуществление банковских операций. • снижение до дефолтного уровня (D) кредитного рейтинга эмитента (контрагента) на дату расчета резерва; • официальное опубликование решения: <ul style="list-style-type: none"> - о начале применения к эмитенту (контрагенту) процедуры банкротства; - о признании эмитента (контрагента) банкротом. • ожидаемая неплатежеспособность эмитента (контрагента) при наличии соответствующей информации; • официальная публикация сообщения о существенном факте, подтверждающем дефолт (кроме технического), в отношении обязательства, предусмотренного выпуском долговых ценных бумаг эмитента (контрагента) • непрерывная просроченная задолженность юридического лица на дату расчета резерва более 10 рабочих дней; • дефолтная реструктуризация.
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Изменений не было</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения, отсутствуют</p>

1	2	3
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Обеспечение, удерживаемое в качестве залога, отсутствует
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

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

Таблица 30.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В
1	2	3	4
на 31 декабря 2025 года			
1	Денежные средства, в том числе:	-	1 195 270
2	расчетные счета	-	1 195 270
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	49
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	49
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	101 694	1 093
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	101 694	-
7	прочие выданные займы	-	1 093
8	Итого	101 694	1 196 411
на 31 декабря 2024 года			
9	Денежные средства, в том числе:	-	569 921
10	расчетные счета	-	569 921
11	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	114 942
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	114 893
13	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	49
14	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	102 464
15	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	-	101 467
16	прочие выданные займы	-	997
17	Итого	-	787 327
18	Текстовое пояснение	<p>Таблица составлена на основании кредитных рейтингов по национальной шкале от АО «Эксперт РА», АКРА (АО), ООО «НКР» и ООО «НРА».</p> <p>К группе рейтинга «В» от AA+.ru; AA+ ru ; AA+(RU); ruAA+ до BB.ru; BB ru ; BB(RU); ruBB.</p> <p>В случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, которые относятся к разным группам, определяется средняя группа, либо минимальная в случае невозможности определить среднюю группу.</p>	

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, не являющихся кредитно-обесцененными

Таблица 30.3

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
на 31 декабря 2025 года		
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	14 611 708
2	прочее	14 611 708
3	Итого	14 611 708
на 31 декабря 2025 года		
4	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	4 375 517
5	прочее	4 375 517
6	Итого	4 375 517
7	Текстовое пояснение	<p>Таблица составлена на основании кредитных рейтингов по национальной шкале от АО «Эксперт РА», АКРА (АО), ООО «НКР» и ООО «НРА».</p> <p>К группе рейтинга «В» от AA+.ru; AA+ ru ; AA+(RU); ruAA+ до BB.ru; BB ru ; BB(RU); ruBB.</p> <p>В случае наличия рейтингов от нескольких рейтинговых агентств, которые относятся к разным группам, определяется средняя группа, либо минимальная в случае невозможности определить среднюю группу.</p> <p>По показателю "Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости; прочее" Указана, в том числе задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению негосударственными пенсионными: НПФ ВТБ, который имеет Рейтинг финансовой надежности НПФ представляющий собой мнение кредитного рейтингового агентства «Эксперт РА» о способности полного и своевременного выполнения фондом своих текущих и будущих обязательств по договорам об обязательном пенсионном страховании, договорам негосударственного пенсионного обеспечения и долгосрочных сбережений.</p> <p>Установленный рейтинг ruAAA</p>

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

Таблица 30.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия на 31 декабря 2025 г.	Итого на 31 декабря 2025 г.	Россия на 31 декабря 2024 г.	Итого на 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 195 281	1 195 281	569 934	569 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 714 544	14 714 544	4 592 923	4 592 923
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	49	49	114 942	114 942
4	займы выданные и прочие размещенные средства	102 787	102 787	102 464	102 464
5	дебиторская задолженность	14 611 708	14 611 708	4 375 517	4 375 517
6	Прочее	38 593	38 593	22 445	22 445
7	Итого активов	15 948 418	15 948 418	5 185 302	5 185 302
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(31 356)	(31 356)	(32 182)	(32 182)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(28 982)	(28 982)	(31 628)	(31 628)
10	кредиторская задолженность	(2 374)	(2 374)	(554)	(554)
11	Прочее	(236 869)	(236 869)	(216 659)	(216 659)
12	Итого обязательств	(268 225)	(268 225)	(248 841)	(248 841)
13	Чистая балансовая позиция	15 680 193	15 680 193	4 936 461	4 936 461
14	Чистая балансовая позиция	По показателям "Прочие" в Активах и обязательствах отражены суммы, как в балансе по соответствующим строкам, которые не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами.			

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

Таблица 30.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
на 31 декабря 2025 года							
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 346	8 917	11 889	10 898		37 049
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 972	8 917	11 889	10 898		34 676
3	обязательства по аренде	2 972	8 917	11 889	10 898		34 676
4	кредиторская задолженность, в том числе:	2 374					2 374
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155					155
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	253					253
7	прочее	1 966					1 966
8	Итого обязательств	5 346	8 917	11 889	10 898		37 049
на 31 декабря 2024 года							
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 191	7 695	10 179	10 179	9 330	40 574
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	2 637	7 695	10 179	10 179	9 330	40 020
11	обязательства по аренде	2 637	7 695	10 179	10 179	9 330	40 020
12	кредиторская задолженность, в том числе:	554					554
13	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	155					155
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	168					168
15	прочее	231					231
16	Итого обязательств	3 191	7 695	10 179	10 179	9 330	40 574
17	Текстовое пояснение	По показателю "обязательства по аренде" отражены суммы арендной платы за предполагаемый будущий период действия договоров аренды. Существует вероятность увеличения обязательств с первого числа последующего года на 10%.					

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

Таблица 30.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	7
На конец отчетного периода (31 декабря 2025 г.)							
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	1 195 281					1 195 281
2	расчетные счета	1 195 270					1 195 270
3	прочее	11					11
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 600 380	113 142		1 022		14 714 544
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	49					49
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	49					49
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 809	99 956		1 022		102 787
8	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков нерезидентов	1 738	99 956				101 694
9	прочие выданные займы				1 093		1 093
10	дебиторская задолженность, в том числе:	14 598 522	13 186				14 611 708
11	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	14 458 444	13 177				14 471 621
12	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	140 027					140 027
13	прочее	51	9				60
14	Итого активов	15 795 661	113 142		1 022		15 909 825

1	2	3	4	5	6	7	7
Раздел II. Обязательства							
15	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 306)	(8 252)	(9 834)	(7 964)		(31 356)
16	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(2 932)	(8 252)	(9 834)	(7 964)		(28 982)
17	обязательства по аренде	(2 932)	(8 252)	(9 834)	(7 964)		(28 982)
18	кредиторская задолженность, в том числе:	(2 374)					(2 374)
19	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(155)					(155)
20	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(253)					(253)
21	прочее	(1 966)					(1 966)
22	Итого обязательств	(5 306)	(8 252)	(9 834)	(7 964)		(31 356)
23	Итого разрыв ликвидности	15 790 355	104 890	(9 834)	(6 942)		15 878 469
На конец отчетного периода (31 декабря 2024 г.)							
Раздел I. Активы							
24	Денежные средства, в том числе:	569 934					569 934
25	расчетные счета	569 921					569 921
26	прочее	13					13
27	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4 367 374	124 862	99 761		926	4 592 923
28	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	49	114 893				114 942
30	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	49					49
31	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 777		99 761		926	102 464
32	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков нерезидентов	1 706		99 761			101 467
33	прочие выданные займы		71			926	997

1	2	3	4	5	6	7	7
34	дебиторская задолженность, в том числе:	4 365 549	9 969				4 375 518
35	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875	4 295 513	9 960				4 305 473
36	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000	69 905					69 905
37	прочее	130	9				140
38	Итого активов	4 937 308	124 862	99 761		926	5 162 857
Раздел II. Обязательства							
39	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 156)	(7 128)	(8 437)	(7 432)	(6 030)	(32 183)
40	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(2 602)	(7 128)	(8 437)	(7 432)	(6 030)	(31 629)
41	обязательства по аренде	(2 602)	(7 128)	(8 437)	(7 432)	(6 030)	(31 629)
42	кредиторская задолженность, в том числе:	(555)					(555)
43	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(155)					(155)
44	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(169)					(169)
45	прочее	(231)					(231)
46	Итого обязательств	(3 156)	(7 128)	(8 437)	(7 432)	(6 030)	(32 183)
47	Итого разрыв ликвидности	4 934 152	117 734	91 324	(7 432)	(5 104)	5 130 674
48	Текстовое пояснение	По показателю "Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов" на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г. отдельно показаны сумма цены облигации, срок погашения которой 11.05.2026 и суммы НКД - даты выплаты 06.02.2026 и 07.02.2025 соответственно.					

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

Таблица 30.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли (на конец периода) 31 декабря 2025 г.	Итого (на конец периода) 31 декабря 2025 г.	Рубли (на начало периода) 31 декабря 2024 г.	Итого (на начало периода) 31 декабря 2024 г.
1	2	3	7	8	12
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1 195 281	1 195 281	569 934	569 934
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	14 714 543	14 714 543	4 592 923	4 592 923
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	48	48	114 942	114 942
4	займы выданные и прочие размещенные средства	102 787	102 787	102 464	102 464
5	дебиторская задолженность	14 611 708	14 611 708	4 375 517	4 375 517
6	Прочее	38 593	38 593	22 445	22 445
7	Итого активов	15 948 417	15 948 417	5 185 302	5 185 302
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(31 356)	(31 356)	(32 183)	(32 183)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(28 982)	(28 982)	(31 628)	(31 628)
10	кредиторская задолженность	(2 374)	(2 374)	(554)	(554)
11	Прочее	(236 868)	(236 868)	(216 659)	(216 659)
12	Итого обязательств	(268 224)	(268 224)	(248 842)	(248 842)
13	Чистая балансовая позиция	15 680 193	15 680 193	4 936 460	4 936 460
14	Текстовое пояснение	По показателям "Прочие" в Активах и обязательствах отражены суммы, как в балансе по соответствующим строкам, которые не являются финансовыми активами или финансовыми обязательствами.			

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Таблица 30.8

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллары США	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
2	Евро	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
3	Прочие валюты	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 г. у общества отсутствуют активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у общества отсутствуют активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте.				

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 30.9

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Доллары США	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
2	Евро	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
3	Прочие валюты	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
4	Текстовое пояснение	<p>В строке "Прочие валюты" приводятся данные по рублям. Значение чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к изменению процентных ставок определяется на расчетные даты исходя из предположения, что учетная стоимость долговых финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменяется пропорционально изменению процентных ставок (при условии, что все другие переменные остаются неизменными), с коэффициентом пропорциональности равным отрицательному значению модифицированной дюрации, и стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной стоимости, не подвержена изменению процентных ставок. По состоянию 31 декабря 2025 г. у общества отсутствуют вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у общества отсутствуют вложения в финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости.</p>				

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к прочему ценовому риску

Таблица 30.10

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Индекс МосБиржи	10%	0	0	0	0
		-10%	0	0	0	0
2	Текстовое пояснение	При анализе влияния изменения рыночных индексов на капитал и прибыль до налогообложения использовался индекс МосБиржи, который отражает рыночные изменения цен акций. Значение влияния изменения Индекса МосБиржи на прибыль до налогообложения и на капитал определяется из предположения, что стоимость акций акционерных обществ изменяется прямо пропорционально изменению значения Индекса МосБиржи с коэффициентом равным единице. По состоянию 31 декабря 2025 г. у общества отсутствуют вложения в акции акционерных обществ. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у общества отсутствуют вложения в акции акционерных обществ.				

Условные обязательства и активы

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение	
		на 31 декабря 2025 г.	на 1 января 2025 г.
1	2	3	4
1	Описание характера и сумм обязательств условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на отчетную дату Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.	По состоянию на начало отчетного периода Общество не участвует в судебных процессах, в которых оно выступает в качестве истца либо ответчика, не имеет договорных обязательств капитального характера, не существует иных условий и ограничений, которые приводили бы к возникновению обязательств условного характера.
2	Описание характера и сумм активов условного характера, не удовлетворяющих критериям признания в бухгалтерском балансе	По состоянию на отчетную дату Общество не имеет активов условного характера.	По состоянию на начало отчетного периода Общество не имеет активов условного характера.

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 32.1

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	<p>Финансовые активы и обязательства, удерживаемые на конец отчетного периода и оцениваемые по справедливой стоимости, у организации отсутствуют.</p> <p>Переводов между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялось.</p>
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	<p>Финансовые активы и обязательства, удерживаемые на конец отчетного периода и оцениваемые по справедливой стоимости, у организации отсутствуют.</p> <p>Переводов между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялось.</p>
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	<p>Финансовые активы и обязательства, удерживаемые на конец отчетного периода и оцениваемые по справедливой стоимости, у организации отсутствуют.</p> <p>Изменение значений ключевых количественных параметров (например, ставки дисконтирования, ожидаемые темпы роста доходов, вероятности наступления определенных событий) оказывает значительное влияние на итоговые оценки. Чем сильнее меняется значение оценки при небольшом изменении параметра, тем выше считается чувствительность.</p>
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	<p>Финансовые активы и обязательства, удерживаемые на конец отчетного периода и оцениваемые по справедливой стоимости, у организации отсутствуют.</p> <p>При оценке справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии применяются методы Независимой оценки, затратный и доходный подходы, а также Отчет независимого оценщика</p>

1	2	3
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).</p> <p>3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.</p>

Информация о сверке изменений по уровню 3 в иерархии справедливой стоимости по классам финансовых активов и обязательств

Таблица 32.2

Номер показателя	Наименование показателя	Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости			Итого активы по СС через ПиУ	Итого активы по СС через ПСД
		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого		
1	2	3	4	5	6	7
1	Справедливая стоимость на начало периода (31 декабря 2023 г.)	129 713	13	129 726	129 713	13
2	Доходы или расходы, отраженные в составе прочего совокупного дохода	-	13	13	-	13
3	Реализация	(129 713)	-	(129 713)	(129 713)	-
4	Погашение	-	(26)	(26)	-	(26)
5	Текстовое пояснение	<p>Для оценки не обращающихся на активном рынке инвестиций в долевые инструменты уровня 3 некредитная финансовая организация использует отчет оценщика для привилегированных акций и метод, основанный на определении СЧА, для обыкновенных акций. Других инвестиций, отнесенных к уровню 3 некредитная финансовая организация не имеет.</p> <p>В колонке 4 "Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" показана стоимость долей участия в ООО "Инновационное развитие". Выбытие доли в результате ликвидации общества.</p>				

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

Таблица 32.3

Номер показателя	Наименование показателя	рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
На 31 декабря 2025 года						
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	11	1 297 012	14 612 801	15 909 824	15 909 824
2	денежные средства, в том числе:	11	1 195 270		1 195 281	1 195 281
3	денежные средства в кассе	11			11	11
4	расчетные счета		1 195 270		1 195 270	1 195 270
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		101 743	14 612 801	14 714 544	14 714 544
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		49		49	49
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		49		49	49
8	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		101 694	1 093	102 787	102 787
9	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		101 694		101 694	101 694
10	прочие выданные займы			1 093	1 093	1 093
11	дебиторская задолженность, в том числе:			14 611 708	14 611 708	14 611 708
12	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875			14 471 621	14 471 621	14 471 621

1	2	3	4	5	6	7
13	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000			140 027	140 027	140 027
14	Прочее			60	60	60
15	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			2 374	2 374	2 374
16	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			2 374	2 374	2 374
17	кредиторская задолженность, в том числе:			2 374	2 374	2 374
18	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			155	155	155
19	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений			253	253	253
20	прочее			1 966	1 966	1 966
На 31 декабря 2024 года						
21	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	13	671 436	4 491 408	5 162 857	5 162 857
22	денежные средства, в том числе:	13	569 921		569 934	569 934
23	денежные средства в кассе	13			13	13
24	расчетные счета		569 921		569 921	569 921
25	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		101 515	4 491 408	4 592 923	4 592 923
26	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		49	114 893	114 942	114 942
28	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы		49		49	49
29	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:		101 467	997	102 464	102 464
30	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов		101 467		101 467	101 467
31	прочие выданные займы			997	997	997

1	2	3	4	5	6	7
32	дебиторская задолженность, в том числе:			4 375 517	4 375 517	4 375 517
33	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами лицензия № 21-000-1-00875			4 305 473	4 305 473	4 305 473
34	дебиторская задолженность по выплате вознаграждения управляющей компании в рамках деятельности по управлению ценными бумагами лицензия № 045-11160-001000			69 905	69 905	69 905
35	Прочее			139	139	139
36	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			554	554	554
37	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			554	554	554
38	кредиторская задолженность, в том числе:			554	554	554
39	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам			155	155	155
40	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений			169	169	169
41	прочее			231	231	231
42	Текстовое пояснение	<p>На 31 декабря 2025 г. (на 31 декабря 2024 г.) денежные средства и их эквиваленты, депозиты, размещенные средства, дебиторская задолженность, прочие финансовые активы и прочие финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости, которая приближенно равна их текущей справедливой стоимости.</p> <p>Справедливая стоимость обязательства по аренде не раскрывается (в соответствии с п.29 МСФО (IFRS) 7 "Финансовые инструменты: раскрытие информации").</p>				

Остатки по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
на 31 декабря 2025 г.				
1	Денежные средства	-	1 179 274	1 179 274
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	10	49	58
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	49	49
4	дебиторская задолженность	10	-	10
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26	-	26
6	кредиторская задолженность	26	-	26
7	Прочие обязательства	87 418	-	87 418
на 31 декабря 2024 г.				
8	Денежные средства	-	86	86
9	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	38	-	38
10	дебиторская задолженность	38	-	38
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	-	4
12	кредиторская задолженность	4	-	4
13	Прочие обязательства	74 815	-	74 815
14	Текстовое пояснение	За указанные периоды операции со связанными сторонами включали: выплаты по трудовому договору, услуги банка по обслуживанию расчетных счетов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

Таблица 33.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
за 2025 год				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1	160 356	160 357
2	процентные доходы	-	160 772	160 772
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	1	(416)	(415)
4	Расходы на персонал	(749 298)	-	(749 298)
5	Общие и административные расходы	-	(20)	(20)
за 2024 год				
6	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(1)	99 782	99 781
7	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(1 213)	(1 213)
8	процентные доходы	-	100 388	100 388
9	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	(92)	(92)
10	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(1)	564	563
11	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	1 363 918	1 363 918
12	Расходы на персонал	(935 211)	-	(935 211)
13	Общие и административные расходы	-	(13)	(13)

Информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу

Таблица 33.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	749 298	935 211
2	Итого	749 298	935 211
3	Текстовое пояснение	<p>К ключевому управленческому персоналу Общество относит Директора, заместителей директора, начальников управлений. Краткосрочные вознаграждения включают: оплата труда за 2025 год в сумме 634 488 тысяч рублей; за 2024 год в сумме 794 956 тысяч рублей; обязательные страховые взносы за 2025 год 100 314 тысяч рублей; за 2024 год в сумме 124 246 тысяч рублей; оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска за 2025 год в сумме 10 830 тысяч рублей; за 2024 год в сумме 12 413 тысяч рублей; оценочное обязательство по неиспользованным дням отпуска по страховым взносам за 2025 год в сумме 1 773 тысяч рублей; за 2024 в сумме 1 940 тысяч рублей; расходы по ДМС за 2025 год в сумме 1 684 тысяч рублей; за 2024 год в сумме 1 589 тысяч рублей; оплата мобильной связи, представительские расходы, командировочные расходы в общей сумме за 2025 год в сумме 209 тысяч рублей; за 2024 год 66 тысяч рублей.</p>	

События после окончания отчетного периода

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	Период отчета
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	Событий, после отчетной даты признанные фактами хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности Общества в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год не имеет.
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

Директор
(должность руководителя)

Макаров Алексей Станиславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

"05" марта 2026 г.