

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ независимого аудитора

**о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчётности
за 2025 год**

**Акционерного общества
«Центральная трастовая компания»**



АУДИТОР

Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЭК-Аудит»
Место нахождения: 127434, г. Москва, ул. Прянишникова, 5А, к.65
Государственный регистрационный номер: 1037739091895
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация
«Содружество» ОРНЗ 12006010866
Член партнерской аудиторско-консалтинговой сети «РУКОН»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру

Акционерного общества

«Центральная трастовая компания»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Центральная трастовая компания» (далее – Общество), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

Ключевой вопрос аудита

Характер выполненных процедур в отношении ключевого вопроса аудита

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода является основным потоком выручки, характеризующим операционную деятельность Общества и существенно влияющим на финансовый результат. Кроме того, признание выручки по природе своей подвержено потенциальному риску искажения вследствие недобросовестных действий или ошибок.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры, помимо прочего, включали:

- рассмотрение примененной учетной политики в отношении признания выручки от оказания услуг по доверительному управлению;
- изучение системы внутреннего контроля за операциями расчетом и отражением вознаграждения за доверительное управление;
- пересчет на выборочной основе начисленного вознаграждения, в том числе путем сравнения порядка расчета вознаграждения с правилами доверительного управления;

Информация о выручке от оказания услуг по доверительному управлению раскрыта в Примечании 20 «Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- оценку достаточности раскрытий, сделанных Обществом в Примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Общества продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Общество утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

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

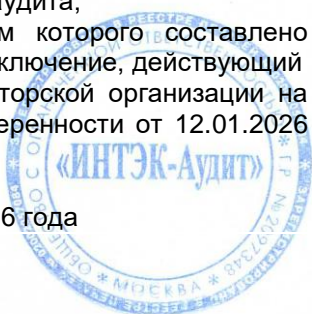
Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Общества, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о

существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем руководству Общества заявление, в котором указывается, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Обществом, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение, действующий
от имени аудиторской организации на
основании доверенности от 12.01.2026
№10-2026-А3



«27» марта 2026 года

Кондрабаева Елена Александровна
Квалификационный аттестат аудитора
03-000636
Член саморегулируемой организации
аудиторов Ассоциация «Содружество»
ОРНЗ 22006072956

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290594000	83092666	1077760573923	7715667525

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Центральная трастовая компания»/ АО «Центротраст»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115088, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Южнопортовый, Шарикоподшипниковская ул, дом № 15, строение 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420002

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	122 038	151 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		143 270	18 208
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	5	15 035
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	123 798	-
5	дебиторская задолженность	8	19 467	3 173
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	22	54
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	3 254	7 586
8	Прочие активы	11	111	13 398
9	Итого активов		268 695	191 135
Раздел II. Обязательства				
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		4 058	7 289
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	3 586	6 937
12	кредиторская задолженность	13	472	352
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	27	2 293	-
14	Резервы - оценочные обязательства	14	3 180	-
15	Прочие обязательства	15	4 148	4 446
16	Итого обязательств		13 680	11 735
Раздел III. Капитал				
17	Уставный капитал	16	18 260	18 260
18	Резервный капитал	16	913	913
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		235 842	160 227
20	Итого капитала		255 015	179 400
21	Итого капитала и обязательств		268 694	191 135

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Кубушка К. Н.

Дата подписи "26" марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290594000	83092666	1077760573923	7715667525

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество «Центральная трастовая компания»/ АО «Центротраст»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115088, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Южнопортовый, Шарикоподшипниковская ул, дом № 15, строение 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420003

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		11 333	21 714
2	процентные доходы	17	37 322	25 207
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		107	104
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по		(6 184)	-
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	18	(28)	14
6	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	19	(19 884)	(3 611)
7	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	20	178 316	124 548
8	Расходы на персонал	21	(47 425)	(37 649)
9	Прямые операционные расходы	22	(2 815)	(1 667)
10	Процентные расходы	23	(884)	(463)
11	Общие и административные расходы	24	(47 889)	(17 753)
12	Прочие доходы	25	195	1 296
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		90 831	90 026
14	Налог на прибыль, в том числе:	27	(15 216)	(4 370)
15	текущий налог на прибыль	27	(15 216)	(4 370)
16	налогообложения		75 615	85 656
Раздел II. Прочий совокупный доход				
17	Итого совокупного дохода (расхода)		75 615	85 656

Генеральный директор

(должность)

Кубушка К. Н.

(подпись)

Дата подписи "26" марта 2026

Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	ИНН
45290594000	83092666	7715667525
	ОГРН	
	1077760573923	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество «Центральная трастовая компания»/ АО «Центротраст»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115088, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Южнопортовый, Шарикоподшипниковская ул, дом № 15, строение 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

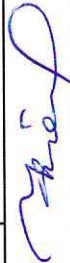
Код формы по ОКУД: 04200004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	16	41 500	1 162	82 190	124 852
2	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	85 657	85 656
3	Выкуп у акционеров (участников) (продажа, погашение) собственных акций (долей)	16	(23 240)	x	(7 869)	(31 109)
4	Прочее	16	-	(249)	249	-
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.	16	18 260	913	160 227	179 400
6	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	x	75 615	75 615
7	Остаток на 31 декабря 2025 г.	16	18 260	913	235 842	255 015

Генеральный директор

(должность)



Кубушка К. Н.

(подпись)

Дата подписи "26" марта 2026



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45290594000	83092666	1077760573923	7715667525

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Акционерное общество «Центральная трастовая компания»/ АО «Центротраст»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

115088, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Южнопортовый, Шарикоподшипниковская ул, дом № 15, строение 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420005

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		161 773	124 254
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 789)	(200)
3	Проценты полученные		31 716	22 089
4	Проценты уплаченные		(602)	(707)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(46 140)	(36 559)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(29 027)	(30 516)
7	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(14 235)	5 121
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		100 697	83 482
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		275 640	202 550
10	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(404 640)	(187 050)
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(129 000)	15 500
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Поступления от привлечения кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	5 500
13	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(1 410)	(29 318)
14	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(1 410)	(1 318)
15	Платежи акционерам (участникам) в связи с выкупом у них собственных акций (долей) или их выходом из состава участников		-	(31 108)
16	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(1 410)	(54 926)
17	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(29 713)	44 056
18	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(28)	13
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	151 934	107 865
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	122 193	151 934

Генеральный директор

(должность)

Дата подписи 26 марта 2026

Кубушка К. Н.

(подпись)



Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах

Акционерное общество «Центральная трастовая компания»/АО «Центротраст»

За 2025 г.

Примечание 1. Основная деятельность организации

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)	21-000-1-00575, 17.07.2008
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	115088, город Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Южнопортовый, ул. Шарикоподшипниковская, д. 15, стр. 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества отсутствует материнская организация. Единственным акционером и конечным бенефициарным владельцем с долей владения 100% является физическое лицо Кубушка Кирилл Николаевич, гражданин Российской Федерации
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 31 декабря 2025 - 23 человек; на 31 декабря 2024 - 19 человек

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

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

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена за 2025 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ), утвержденными Банком России для некредитных финансовых организаций, а также с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными на территории Российской Федерации.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Изменение Учетной политики в части порядка представления финансовой информации в связи со вступлением в силу 01.01.2025 г. Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Была проведена реклассификация сравнительных сумм в Отчете о движении денежных средств организации за 2025 год в части процентов, полученных по денежным средствам и денежным эквивалентам. Реклассификация была произведена с целью приведения в соответствие потоков денежных средств их экономической сущности, а также обеспечения более уместного представления финансовой информации и приведения в соответствие с Положением Банка России от 02.10.2024 N 843-П.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В результате реклассификации были изменены следующие статьи в Отчете о движении денежных средств организации (данные за 2024 год): - Проценты полученные: до реклассификации : 21 269 тыс. руб после реклассификации : 22 089 тыс. руб. - Сальдо денежных потоков от операционной деятельности: до реклассификации : 82 662 тыс. руб после реклассификации : 83 482 тыс. руб. - Сальдо денежных потоков за отчетный период: до реклассификации : 43 236 тыс. руб после реклассификации : 44 056 тыс. руб. - Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода: до реклассификации : 151 114 тыс. руб после реклассификации : 151 934 тыс. руб.
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	Указанная реклассификация сравнительных сумм в Отчете о движении денежных средств организации не оказала влияния на сравнительную информацию на начало 2024 года.

Примечание 4. Принципы учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики
 На 31 декабря 2025 г.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений</p> <p>При применении Учетной политики руководство Общества использует профессиональные суждения, расчетные оценки и допущения, которые могут влиять на отражаемые в составе финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств. Оценки и допущения анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе.</p>
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>На следующие статьи отчетности применение профессиональных оценок и мотивированных суждений при применении положений учетной политики оказывает наибольшее влияние:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости. Наиболее существенное воздействие оказывает сумма оценочного резерва под обесценение; - Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизационной стоимости. Наиболее существенное воздействие оказывает корректировка стоимости займа по амортизированной стоимости; - Основные средства и капитальные вложений в них, кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в части арендного актива и обязательства по аренде. Оценка зависит от принятого срока аренды; - Резервы-оценочные обязательства. Оценка обязательств зависит от ожиданий возможных будущих отпусков, прогнозного оценочного суждения юристом Общества по судебным разбирательствам.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. При первоначальном признании финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой для управления мим, и характера предусмотренных условиями договора денежных потоков в одну из следующих категорий: оцениваемых по амортизированной стоимости; оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество применяет критерии классификации, установленные МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от классификации. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по амортизационной стоимости, не реклассифицируются из данной категории.</p>
4	Персонека активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>В качестве обменного курса Общество использует официальный обменный курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации. Операции в иностранной валюте учитываются в функциональной валюте по курсу, установленному на дату совершения операции. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте по состоянию на отчетную дату пересчитываются в функциональную валюту по валютному курсу, действовавшему на отчетную дату.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения, что Общество будет продолжать деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений покупательной способности национальной валюты не производился.</p>

Раздел II. Изменения в учетной политике

7 Описание изменений учетной политики, их причин и характера

В учетную политику Общества внесены изменения с 01.01.2025г. в связи с изменениями в области регулирования бухгалтерского учета. Новые Федеральные стандарты бухгалтерского учета (ФСБУ) и Отраслевые стандарты бухгалтерского учета (ОСБУ), вступившие в действие с 1 января 2025 года, не оказали влияния или оказали несущественное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:

- Отсутствие возможности обмена валют. Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»
- ФСБУ 28.2023 «Инвентаризация» (применяется с 1 апреля 2025 года).
- Положения Банка России № 726-П
- Указание Центрального банка Российской Федерации № 6889-У от 02.10.2024 г.
- Указание Центрального банка Российской Федерации № 6890-У от 02.10.2024 г.
- Указание Центрального банка Российской Федерации № 6891-У от 02.10.2024 г.
- Указание Центрального банка Российской Федерации № 6893-У от 02.10.2024 г.

8 Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. • МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытия в финансовой отчетности» (выпущен 9 апреля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 18 заменяет МСФО (IAS) 1. Многие требования МСФО (IAS) 1 в новом стандарте сохранены без изменений. Новый стандарт вводит три получившие определение категории доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке (операционную, инвестиционную и финансовую), и требует предоставления новых определенных стандартом промежуточных итогов, которые включают показатели операционной прибыли и прибыли до вычета финансовых доходов и расходов, и налогов на прибыль. • Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов – Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 30 мая 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки разъясняют, каким образом следует оценивать предусмотренные договором денежные потоки по финансовым активам, особенно тех, связанных с экологическими, социальными критериями и критериями корпоративного управления (ESG) и аналогичными характеристиками, и, следовательно, как следует оценивать эти активы: по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости. • Ежегодные усовершенствования МСФО – Поправки к МСФО (IFRS) 1, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 7 (выпущены 18 июля 2024 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 г. или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 1 касаются исключения из ретроспективного применения других стандартов МСФО в части учета хеджирования организациями, переходящими на МСФО, и устранили незначительные несоответствия с МСФО (IFRS) 9. Поправки к МСФО (IFRS) 7 в отношении требований о раскрытии информации о прибыли или убытке от прекращения признания применительно к финансовым активам, в которых организация имеет продолжающееся участие, уточняют, что организация также должна раскрывать информацию о том, включала ли оценка справедливой стоимости существенные ненаблюдаемые исходные данные и содержит отсылку на МСФО (IFRS) 13. Поправки к Руководству по применению МСФО (IFRS) 7 касаются раскрытия информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки, а также раскрытия информации о кредитном риске, и устранили существовавшие ранее несоответствия с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 13. Поправки к МСФО (IFRS) 9 касаются прекращения признания обязательств по аренде и оценки торговой дебиторской задолженности при первоначальном признании. Поправки разъясняют, что в случае прекращения признания обязательства по аренде в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 9 арендатор должен применять требования МСФО (IFRS) 9 (в соответствии с которыми разница между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне финансового обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные недежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка. В соответствии с поправками, при первоначальном признании организация должна оценивать торговую дебиторскую задолженность в сумме, определенной на основе МСФО (IFRS) 15, если торговая дебиторская задолженность не содержит значительного финансового компонента в соответствии с руководством МСФО (IFRS) 15 (или если организация применяет практическое упрощение на основе МСФО (IFRS) 15). Поправки к МСФО (IFRS) 10 уточняют определение «агента де-факто». Сторона является агентом де-факто, когда инвестор способен направить эту сторону действовать в своих интересах. Сторона также может быть агентом де-факто, если те, кто направляют деятельность инвестора, способны направить эту сторону действовать в интересах инвестора.

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Нет объектов учета
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы представляют собой требования Общества, которые не были классифицированы в качестве финансовых активов по справедливой или амортизированной стоимости. Прочие активы признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. Прочие активы учитываются по первоначальной стоимости в размере фактических затрат на их приобретение за вычетом резерва под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Нет объектов учета
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Признание финансового обязательства прекращается, если обязательство погашено, аннулировано, или срок его действия истек. К финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся средства клиентов, кредиты, займы и прочие привлеченные средства (включая обязательства по аренде), выпущенные ценные бумаги, кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность начисляется по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств и учитывается первоначально по справедливой стоимости, а затем по амортизированной стоимости, а затем по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право провозвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо провозвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применимая модель учета инвестиционного	Нет объектов учета
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Нет объектов учета

24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки	Нет объектов учета
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основное средство - объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд или в административных целях в течение более чем 12 месяцев, при одновременном выполнении следующих условий: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Минимальным объектом учета, признаваемым в качестве инвентарного объекта, является объект, стоимость которого более 100 000 рублей для основных средств. К однородным группам основных средств относятся: земельные участки и сооружения, автотранспортные средства, офисное, компьютерное оборудование и вычислительная техника, мебель. Основные средства для всех групп учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и вычтенных убытков от обесценения. В конце каждого отчетного года Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения Общество производит оценку возмещаемой суммы, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и ценности его использования.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или пересчитанная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом ежемесячными суммами исходя из количества дней в полном или неполном месяце срока полезного использования. Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств - сумма, которую Общество получило бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Ликвидационная стоимость объекта основных средств считается равной нулю, если: - не ожидаются поступления от выбытия объекта основных средств (в том числе от продажи материальных ценностей, остающихся от его выбытия) в конце срока полезного использования; - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не является существенной (составляющая менее 10% от первоначальной стоимости объекта основных средств); - ожидаемая к поступлению сумма от выбытия объекта основных средств не может быть определена.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования основных средств устанавливается в фактические календарные дни. Общество определило следующие сроки полезного использования основных средств: - офисная техника (оборудование) - свыше 24 месяцев до 36 месяцев включительно; - мебель - свыше 60 месяцев до 84 месяцев включительно. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования. Для актива в форме права пользования при определении срока аренды руководство Общества учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг, либо в административных целях или для управленческих нужд. - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежащим образом оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее – средства индивидуализации); - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. Общество объединяет в однородные группы нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Обществе. В отношении нематериальных активов применяется следующая группировка: - лицензии; - программные продукты; - объекты прав интеллектуальной собственности; - деловая репутация (гудвилл); - патенты. Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.</p>
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам). Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества, не включая возмещаемый налог на добавленную стоимость и иные возмещаемые налоги.</p>
31	Способ переноса стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной доценки), на нераспределенную прибыль	<p>Не применимо</p>
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	<p>Нет объектов учета</p>
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива с конечным сроком полезного использования анализируются на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	<p>Затраты, произведенные Обществом на стадии исследований, не подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива, а признаются в качестве расходов на дату их возникновения. Затраты Общества на стадии разработки нематериального актива подлежат признанию в составе первоначальной стоимости нематериального актива при следующих условиях: нематериальный актив будет создавать будущие экономические выгоды; Общество может продемонстрировать техническую осуществимость завершения создания нематериального актива; Общество располагает ресурсами (техническими, финансовыми, прочими) для завершения разработки и использования нематериального актива; Общество способно надежно оценить затраты, относящиеся к нематериальному активу в процессе его разработки.</p>
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам (Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, натуральная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора. Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения и выходные пособия. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета либо в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются некредитной финансовой организацией в случае, если: -у Общества существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых договоров. При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в виде резерва неиспользованных отпусков не позднее последнего календарного дня каждого квартала. Обязательства по оплате страховых взносов признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Договоры аренды признаются как активы в в форме права пользования и соответствующие обязательства на дату начала аренды. Обязательство оценивается в сумме равной приведенной стоимости будущих арендных платежей в течение срока аренды. Актив в форме права пользования первоначально оценивается по стоимости, включающей: суммы первоначальной оценки обязательства по аренде, авансовые платежи, первоначальные прямые затраты и затраты на восстановление. Последствия актив в форме права пользования оценивается по стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения и корректируется с учетом переоценки арендного обязательства в результате пересмотра оценки или модификацией договора аренды. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока аренды. Краткосрочные договоры аренды офиса с учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, классифицируются Обществом как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде описанных поменений, является оценочным параметром. При его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует право не признавать активы и обязательства по договорам аренды, предусмотренное для договоров краткосрочной аренды и для договоров аренды с низкой стоимостью базового актива. К краткосрочной аренде Общество относит договоры сроком не более 12 месяцев, которые Общество не имеет намерения продлевать. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде базового актива с низкой стоимостью признаются в качестве расходов в течение срока аренды.
41	Порядок расчета нетарифированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо

42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, заложенной в договоре. При невозможности расчета предусмотрена в договоре аренды процентной ставки Общество использует в безрисковую ставку доходности на дату начала аренды.
43	Дочисления, использованные при определении переменных арендных платежей	Нет объектов учета
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	Нет объектов учета
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	В качестве запасов Общество признает активы в виде запасных частей, инвентаря, принадлежностей, печатных изданий, которые будут употребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при первоначальном признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Последующая оценка запасов производится по наименьшей из двух величин: себестоимости, чистой цене продажи. Запасы оцениваются Обществом по стоимости каждой единицы. В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, их оценка осуществляется по методу ФИФО ("первым поступил - первым выбыл"). Запасы, предназначенные для управленческих нужд, учитываются в аналогичном порядке.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Резерв – оценочное обязательство признается при одновременном выполнении следующих условий: — у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; — представляется вероятным, что для ее регулирования потребуется выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды; — возможно провести надежную расчетную оценку величины обязательства. Если вероятность наличия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее отсутствия, Общество признает оценочное обязательство (при соблюдении критериев признания). Если вероятность отсутствия существующей обязанности на конец отчетного периода превышает вероятность ее наличия, Общество раскрывает условное обязательство, если только выделение ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. Для признания (прекращения признания или корректировки) в бухгалтерском учете резерва – оценочного обязательства. Общество формирует профессиональное суждение, в котором указывает сумму резерва - оценочного обязательства, представляющую собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых для регулирования существующего обязательства. Резерв - оценочное обязательство Общество пересматривает один раз в квартал по состоянию на конец квартала.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания отражается по амортизированной стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность со сроком исполнения более 12 месяцев дисконтируется с использованием метода эффективной процентной ставки. Прекращение признания кредиторской задолженности прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой максимальную величину капитала, в пределах которой акционеры несут ответственность по поощению обязательств перед сто кредиторами. Сумма представляет собой номинальную величину капитала, одобренную величину капитала, одобренную акционерами, которая регистрируется в соответствии с законодательством. Эмиссионный доход представляет собой доход в виде превышения цены размещения акций над их номинальной стоимостью, полученной при формировании и увеличении уставного капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Если Общество 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 перевыпуска этих акций полученная сумма включается в собственные средства.

50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности, Общество создало резервный фонд. Резервный фонд предназначен для покрытия убытков Общества, а также для выкупа акций Общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Обществом в 2025 году применяется УСН с объектом налогообложения "доходы минус расходы". Отложенный налог отражается в отношении временных различий, возникающих между балансовой стоимостью активов и обязательствам, определяемой для целей их отражения в финансовой отчетности и их налогооблагаемой базой. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течении периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства Российской Федерации, действующих на конец отчетного периода и отражаются в бухгалтерском учете ежеквартально. Отложенные налоговые обязательства отражаются при возникновении налогооблагаемых временных различий. Отложенные налоговые активы по временным различиям, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее налоговых убытков, не исполненных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в отчете о финансовом положении только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, против которой могут быть использованы временные различия. В той мере, в которой у Общества отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее налоговые убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию. Непризнанный отложенный налоговый актив не отражается в бухгалтерском учете, пересматривается ежеквартально, и подлежит признанию в той мере, в которой появляется вероятность получения будущей налогооблагаемой прибыли, позволяющей возместить отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Общество отражает суммы начисленного промежуточного распределения прибыли и распределения прибыли, начисленного по решению годового собрания, которые списываются в корреспонденции со счетом по учету нераспределенной прибыли после решения годового собрания акционеров о выплате (объявлении) сумм распределения части прибыли между акционерами.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства в кассе	183	-	183	211	-	211
2	Расчетные счета	122 010	(154)	121 856	151 723	(45)	151 678
3	Итого	122 193	(154)	122 038	151 934	(45)	151 889
4	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях, сумма которых составляла свыше 122 010 тыс. руб., в т.ч. в ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК" с общей суммой денежных средств, превышающей 122 002 тысяч рублей, что составляет 99,99% от общей суммы денежных средств. На 31.12.2024 г. у Общества были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях, сумма которых составляла свыше 151 723 тыс. руб., в т.ч. в Банке ГПБ (АО) с общей суммой денежных средств, превышающей 141 772 тысяч рублей, в ПАО АКБ "МЕТАЛЛИНВЕСТБАНК" с общей суммой денежных средств, превышающей 9 932 тысяч рублей и в АО "РАЙФФАЙЗЕНБАНК" с общей суммой денежных средств, превышающей 18 тысяч рублей. совокупная сумма этих остатков составляла 99,8% от общей суммы денежных средств). По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года Общество не имеет каких-либо ограничений на использование денежных средств.</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	122 038	151 889
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	154	45
3	Итого	122 193	151 934
4	Текстовое пояснение	<p>В 2025 г. имели место следующие инвестиционные операции, не потребовавшие использования денежных средств и их эквивалентов: - списание актива в форме права пользования при изменении площади арендуемого помещения в сумме 2 109 тыс. руб. В 2024 году было признание аренды на сумму 8 259 тыс.руб.</p>	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	45	45
2	расчетные счета	45	45
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	109	109
4	расчетные счета	109	109
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	154	154
6	расчетные счета	154	154
7	Текстовое пояснение	В 2025 году на увеличение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки повлияло перераспределение денежных потоков от основной и финансовой деятельности Общества по расчетным счетам в банках, открытых на территории Российской Федерации.	

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	156	156
2	расчетные счета	156	156
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(111)	(111)
4	расчетные счета	(111)	(111)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	45	45
6	расчетные счета	45	45
7	Текстовое пояснение	В 2024 году на уменьшение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки повлияло перераспределение денежных потоков от основной и финансовой деятельности Общества по расчетным счетам в банках, открытых на территории Российской Федерации, а также перевод денежных средств в банки высшей категории надежности.	

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	15 033	(5)	15 028
2	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	5	6	-	6
3	Итого	5	5	15 040	(5)	15 035
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. существенная концентрация размещенных средств в кредитных организациях отсутствовала. На 31.12.24 г. денежные средства был и размещены в 1 банке в размере 15 000 тыс руб. Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 г. отсутствуют, по состоянию на 31.12.2024 г. включают депозит в банке ПАО "Совкомбанк" в сумме, превышающей 15 000 тыс. рублей или 100 процентов от общей суммы размещенных средств . с учетом начисленных процентов 15 033 тыс руб. Данные средства были размещены в банке по договору срочного залогового депозита, сроком до 11.09.2026 г. Депозит был открыт для обеспечения обязательств Акционерного общества "Фармацевтическая компания "Содружество" (ИНН 9722059056) перед ПАО "Совкомбанк" и закрыт досрочно в 2025 году.				

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 6.2

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

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

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	97	97
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	97	97
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(92)	(92)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(92)	(92)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	5	5
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	19,00	619 дней

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	129 858	(6 060)	123 798	-	-	-
2	Итого	129 858	(6 060)	123 798	-	-	-
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31.12.2025 г. займы выданы 2 заемщикам, общая сумма займов (без учета процентов) составляет 144 000 тыс. руб. в том числе: займ Акционерному обществу "Фармацевтическая компания "Содружество" (ИНН 9722059056) - 106 500 тыс.руб или 74 % от общей суммы выданных займов; займ Кубушке Кириллу Николаевичу - 37 500 тыс. руб. или 26 % от общей суммы выданных займов. Поскольку процентные ставки по договорам займа признаны несопоставимыми рыночной ставке на дату предоставления займов. Обществом произведены корректировки стоимости финансовых активов при первоначальном признании и дальнейший расчет амортизированной стоимости по рыночной процентной ставке. По состоянию на 31.12.2025 г. балансовая стоимость займа Кубушке К.Н. составляет 28 858 тыс.руб. (23,31% от общей балансовой стоимости займов выданных), балансовая стоимость займа Акционерному обществу "Фармацевтическая компания "Содружество" 94 940 тыс.руб. (76,69% от общей балансовой стоимости займов выданных). По состоянию на 31.12.2024 г. выданные займы и прочие размещенные средства отсутствовали.</p>					

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 7.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки. в том числе:		
2	прочие выданные займы	6 060	6 060
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода. в том числе:		
4	прочие выданные займы	6 060	6 060
5	Текстовое пояснение	<p>Существенное увеличение в 2025 году полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: займов выданных в течение отчетного периода повлияло на изменения оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.</p>	

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	19 486	(19)	19 467	3 177	(4)	3 173
2	Итого	19 486	(19)	19 467	3 177	(4)	3 173
3	Текстовое пояснение	<p>Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению управляющей компании. По состоянию на 31.12.2025 г. у Общества было 28 дебиторов (на 31.12.2024 г.: 3 дебитора). Крупнейшими дебиторами Общества на 31.12.2025 являются АО "Центротраст" Д.У. Комбинированным ЗПИФ "Недвижимые активы" сумма задолженности 3000 тыс. руб., АО "Центротраст" Д.У. Комбинированный ЗПИФ "Экскалибур" сумма задолженности 2 576 тыс. руб. Общая сумма задолженности этих дебиторов на 31.12.2025 г. составляет 5 576 тыс. руб. или 29% от общей суммы дебиторской задолженности клиентов.</p> <p>Крупнейшими дебиторами Общества на 31.12.2024 являлись: АО "Центротраст" Д.У. Комбинированным ЗПИФ "Экскалибур" сумма задолженности 1 915 тыс. руб. (60,29% доля от величины дебиторской задолженности), АО "Центротраст" Д.У. Комбинированным ЗПИФ "Недвижимость столицы" сумма задолженности 1 246 тыс. руб. (39,24% доля от величины дебиторской задолженности).</p>					

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:		4
2	дебиторская задолженность клиентов		4
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:		15
4	дебиторская задолженность клиентов		15
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:		19
6	дебиторская задолженность клиентов		19
7	Текстовое пояснение	<p>Существенное увеличение полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности на 31.12.2025 г. повлияло на изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и произошло за счет увеличения количества дебиторов (паевых инвестиционных фондов) и размера вознаграждения.</p>	

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

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на начало периода, в том числе:	2	2
2	дебиторская задолженность клиентов	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	2	2
4	дебиторская задолженность клиентов	2	2
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	4	4
6	дебиторская задолженность клиентов	4	4
7	Текстовое пояснение	В 2024 году существенное изменение полной балансовой стоимости финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности, а также оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки отсутствовало.	

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		программное обеспечение	Прочее	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	165	21	187
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 265	42	1 307
3	накопленная амортизация	(1 100)	(20)	(1 121)
4	Амортизация	(128)	(4)	(132)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	37	17	54
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 265	42	1 307
7	накопленная амортизация	(1 228)	(25)	(1 253)
8	Амортизация	(28)	(4)	(33)
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	9	13	22
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 265	42	1 307
11	накопленная амортизация	(1 256)	(29)	(1 286)
12	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 г. и 31 декабря 2024 г. все объекты нематериальных активов Общества амортизируются, нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также активы, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав, отсутствуют. Все нематериальные активы приобретались за плату. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют.		

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к	Итого
		Офисное и компьютерное оборудование	Земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	26	206	232
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	754	4 158	4 912
3	накопленная амортизация	(728)	(3 952)	(4 680)
4	Поступление	-	8 259	8 259
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(4 158)	(4 158)
6	накопленная амортизация	-	4 158	4 158
7	Амортизация	(26)	(879)	(905)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	7 586	7 586
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	754	8 259	9 012
10	накопленная амортизация	(754)	(673)	(1 427)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	7 586	7 586
12	первоначальная (переоцененная) стоимость	754	8 259	9 012
13	накопленная амортизация	(754)	(673)	(1 427)
14	Выбытие, в том числе:	-	(2 109)	(2 109)
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(2 721)	(2 721)
16	накопленная амортизация	-	612	612
17	Амортизация	-	(2 223)	(2 223)
18	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	3 253	3 253
19	первоначальная (переоцененная) стоимость	754	5 538	6 291
20	накопленная амортизация	(754)	(2 284)	(3 038)
21	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года балансовая стоимость амортизируемых объектов составила: 3 253 тыс. руб. (на 31.12.2024 - 7 586 тыс.руб.). По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года у Общества отсутствуют неамортизируемые объекты основных средств, а также объекты основных средств, в отношении которых имеются ограничения имущественных прав (в том числе объекты основных средств, переданные в залог).</p> <p>По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.</p>		

Примечание 11. Прочие активы**Прочие активы**

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	111	111	13 398	13 398
2	Итого	111	111	13 398	13 398
3	Текстовое пояснение	Предварительная оплата, задатки, уплаченные в связи с приобретением, созданием запасов на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. отсутствуют. Суммы авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченные некредитной финансовой организацией в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты основных средств и нематериальных активов, на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. отсутствуют			

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

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	3 586	6 937
2	Итого	3 586	6 937

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	16,27 - 20,62	14.09.2027-05.10.2027	18,57 - 20,62	14.09.2027-05.10.2027

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	24	24
2	Кредиторская задолженность по торговым операциям, в том числе:	-	233
3	кредиторская задолженность перед клиентами	-	233
4	Прочее	449	95
5	Итого	473	352

Примечание 14. Резервы – оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Судебные иски	Итого
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе	-	-
2	Создание резервов	3 180	3 180
3	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г. , в том числе	3 180	3 180
4	Текстовое пояснение:	На 31.12.2025 г. отражено признание резерва - оценочного обязательства по судебному разбирательству с ПАО "Россети МР" по делу № А40-1892/25-10-169.	

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 045	2 176
2	Расчеты по социальному страхованию	1 093	865
3	Налог на добавленную стоимость, полученный	10	-
4	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	1 405
5	Итого	4 148	4 446

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 31 декабря 2023 г.	5 000	41 500	41 500
2	Прочее	(2 800)	(23 240)	(23 240)
3	На 31 декабря 2024 г.	2 200	18 260	18 260
4	На 31 декабря 2024 г.	2 200	18 260	18 260
5	На 31 декабря 2025 г.	2 200	18 260	18 260
6	Текстовое пояснение	<p>Уставный капитал Общества на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. состоит из 2200 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 8,3 рублей (номер государственной регистрации 1-02-66644-Н-001D).</p> <p>Все выпущенные в обращение акции Общества были полностью оплачены.</p> <p>Каждая акция предоставляет право одного голоса. Уставный капитал был сформирован за счет вкладов акционеров в российских рублях.</p> <p>В феврале 2024 года Обществом был произведен выкуп собственных акций у акционеров на основании заявлений о продаже акций, поступивших от акционеров, всего в количестве 2 800 тыс. шт. на сумму 31 108 тыс. рублей. Выкупленные у акционеров акции в количестве 2 800 тыс. шт. были погашены 28 февраля 2024 г.</p>		

Управление капиталом

Таблица 16.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль за выполнением норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется на ежемесячной основе, путем формирования отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются руководством Общества, а также представляются в Центральный Банк Российской Федерации. Регулярный мониторинг уровня достаточности капитала позволяет Обществу прогнозировать уровень необходимых инвестиций в капитал. Минимальный размер собственных средств Общества, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять на 31.12.2025 г. не менее 74 281 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. не менее 71 795 тыс. руб.). На 31.12.2025 г. величина собственных средств Общества составляет 114 608 тыс. руб. (на 31.12.2024 г. : 146 869 тыс. руб.).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Сформирован резервный капитал для погашения убытков Общества, в размере 5% от уставного капитала, на 31.12.2025 г. - 913 тыс руб, на 31.12.2024 г. - 913 тыс руб. В 2024 году часть резервного капитала в размере 249 тыс руб. была направлена в нераспределенную прибыль Общества в связи уменьшением уставного капитала и доведением резервного капитала до размера, установленного Уставом Общества (5% от размера уставного капитала).

Примечание 17. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	37 322	25 207
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	889	10 521
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	8 858	5 357
4	по денежным средствам на расчетных счетах	27 576	9 329
5	Итого	37 322	25 207

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(28)	14
2	Итого	(28)	14

Примечание 19. Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)

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

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	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	(19 884)	(3 611)
2	Итого	(19 884)	(3 611)
3	Текстовое пояснение:	В составе прочих инвестиционных доходов (расходов) за 2025 год и 2024 год отражены доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникшие вследствие разницы между справедливой стоимостью выданных займов при первоначальном признании и выданной (размещенной) по договору суммой.	

Примечание 20. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	177 132	124 006
2	Итого	177 132	124 006
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	500	-
4	Прочее	684	542
5	Итого	1 184	542
6	Всего	178 316	124 548

Примечание 21. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	39 476	32 060
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	7 761	5 447
3	Прочее	187	142
4	Итого	47 425	37 649
5	Текстовое пояснение	В строке "Прочее" за 2025 г. и 2024 г. отражены расходы по подготовке и переподготовке кадров.	

Примечание 22. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	36	46
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 779	1 621
3	Итого	2 815	1 667

Примечание 23. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	-	132
2	По обязательствам по аренде	884	331
3	Итого	884	463

Примечание 24. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	4 065	3 923
2	Амортизация основных средств	2 223	905
3	Амортизация нематериальных активов	33	132
4	Расходы по аренде	-	1 023
5	Расходы по страхованию	-	431
6	Расходы на рекламу и маркетинг	123	-
7	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	23 547	9 313
8	Представительские расходы	1 054	369
9	Транспортные расходы	92	245
10	Расходы на служебные командировки	402	193
11	Прочие хозяйственные расходы	788	-
12	Неустойки (штрафы, пени)	-	-
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	568	189
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	-	545
15	Прочее	14 993	484
16	Итого	47 889	17 753
17	Текстовое пояснение	<p>1) За 2025 год к расходам, указанным в строке "Прочее" относятся: услуги по агентскому договору - 9 222 тыс. руб.; оценочное обязательство - 3 180 тыс.руб; по строке "Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит" отражены: услуги аутсорсинга - 22 877 тыс. руб. За 2024 год к расходам, указанным в строке "Прочее" относятся: расходы по подбору персонала - 74 тыс.руб. услуги НАУФОР - 230 тыс.руб. За 2025 г в строке "Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит" отражены: услуги аутсорсинга - 9 195 тыс. руб.</p> <p>2) Величина вознаграждения ООО "Интэк-Аудит" за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год составляет 368 тыс руб., в т.ч. НДС 5% 18 тыс руб. (сумма оплачена в 2026 году, примечание 32.1). Вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита бухгалтерской отчетности, составленной за 2024 год, составило 300 тыс. руб., вся сумма оплачена в 2024 году.</p> <p>3) Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составила за 2024 год: 1 023 тысячи рублей.</p>	

Примечание 25. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от операций с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	114	-
2	Прочее	81	1 296
3	Итого	195	1 296
4	Текстовое пояснение	Суммы доходов от выбытия основных средств (прав пользования арендованными помещениями), за 2025 год составили 114 тыс. руб. В составе строки "Прочее" за 2024 год отражен, в т.ч. доход от оказания консультационных услуг, в размере 875 тыс.руб.	

Примечание 26. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество заключило договоры аренды офисного помещения и помещения под архив на неопределенный срок. С учетом сложившейся практики заключения договоров аренды и исходя из предполагаемых сроков аренды офиса и архива, данные договоры классифицируются как долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде. Согласно профессиональному суждению руководства срок аренды определен как 3 года.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	Отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	01.06.2025 был проведен пересмотр стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде в связи с уменьшением арендуемой площади и снижением арендной платы.

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

Таблица 26.2

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	3 254	7 586
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	3 586	6 937

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

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	602	1 350
2	проценты уплаченные	602	559
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	-	791
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	1 410	1 318
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	1 410	1 318
6	Итого	2 012	2 668

Примечание 27. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	15 216	4 370
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	15 216	4 370
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	15 216	4 370
4	Текстовое пояснение	Организация в 2025 г. применяет упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения "Доходы, уменьшенные на величину расходов", налоговая ставка - 15 процентов. В 2024 году Организация применяла упрощенную систему налогообложения (УСН) с объектом налогообложения "Доходы", налоговая ставка - 6 процентов.	

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	90 831	90 026
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	13 625	5 402
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	1 591	(1 031)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-	(1 031)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	1 591	-
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	15 216	4 370
7	Текстовое пояснение	В 2025 году отражено создание ОНА и ОНО по ставке 15% и их списание на 31.12.25 в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 10.10.2025 №7210-У с 01.01.2026г., что в итоге не повлияло на финансовый результат Общества за 2025 год.	

Примечание 28. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размеры их задолженности (обязательства), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.д.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общества: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов-эмитентов ценных бумаг, клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособляются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить Уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества <p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
2	<p>Информация о подтвержденности организации кредитному риску</p>	<p>В целях обеспечения прозрачности системы управления рисками в компании ведется Реестр рисков. В рамках данного реестра кредитные риски структурированы по двум ключевым направлениям: риск дефолта и риск контрагента.</p> <p>Совокупная оценка показателей «вероятность» и «последствия» для обеих категорий кредитного риска позволяет отнести их к «зеленой зоне» (зона низкого риска). Это означает, что текущий уровень подтвержденности компании кредитному риску находится в рамках установленного аппетита к риску, не требует немедленного применения корректирующих мер и находится под постоянным мониторингом в штатном режиме.</p>

3	<p>Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений</p>	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт – это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но финансово он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.</p> <p>Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неполное исполнение обязательств по исчерпанию технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (кулона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательств по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неполное исполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней; 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выданного независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории; 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: <ul style="list-style-type: none"> - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок; 6. Произшедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществу, Третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.
4	<p>Используемая организацией политика списания финансовых активов</p>	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени оно сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паявого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцененных по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.

5	<p>Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе</p>	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитного риска после первоначального признания. II категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.</p> <p>Остальные финансовые активы, оцененные Обществом на индивидуальной основе.</p>
6	<p>Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>Общество применяет прогноз Министрства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к расчетному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за завершённый год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.</p>
7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом</p>	<p>Общество использует документацию, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.</p> <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Наличие текущей просроченной задолженности (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и или процентам) по состоянию на отчетную дату. Максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 30 рабочих дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 3 рабочих дней; 2. Не ожидается значительное увеличение кредитного риска процентов платежа, если невыплата была обусловлена административным решением, а не финансовыми затруднениями контрагента (технический дефолт). 3. Прочие платежи контрагента по финансовому инструменту, связанная с действиями недружественных стран по отношению к контрагенту заемщику или банку, оцененные Обществом с учетом отдельных разъяснений соответствующих нормативных актов Правительств РФ и Банка России. 4. Значительные финансовые трудности контрагента. Данный критерий включает увеличение кредитного риска применительно к конкретным сделкам и не применяется для Обществ на заемщикам по выданным займам, а также к эмиссиям долговых бумаг, приобретенных Обществом во внебиржевом сделкам и не являющихся ценными бумагами, допущенными к биржевым торгам. В отношении контрагентов Общества, являющихся кредитными организациями и/или участниками биржевых ценных бумаг, данный критерий в оценке наличия значительного увеличения кредитного риска, не применяется. При наличии наличия у контрагента значительных финансовых трудностей, но не ограничиваясь ими, могут служить следующие показатели анализа его бухгалтерской (финансовой) отчетности и иных данных, доступных без чрезмерных затрат и усилий: <ul style="list-style-type: none"> - существенный рост кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе при одновременном снижении потока денежных средств от операционной деятельности и в отделе о движении денежных средств; - существенное падение (более чем на 25%) показателя выручки по сравнению с предыдущим отчетным периодом; - получение отрицательного финансового результата (убытка) в течение нескольких отчетных периодов; - снижение показателя рентабельности более чем в 2 раза по сравнению с предыдущим отчетным периодом; - изменение коэффициента финансового рычага, рассчитываемого как отношение заемных средств к собственному капиталу, более 0,8; - изменения масштаба коммерческой деятельности и/или организационной структуры (напрямую, прерывание деятельности сегмента бизнеса, в т.ч. при ликвидации или деятельности контрагента добровольный отказ от лицензий), которые привели к значительному изменению способности заемщика выплатить свои долговые обязательства; - для контрагентов физических лиц: <ul style="list-style-type: none"> - снижение уровня заработной платы заемщика до размера, не превышающего Зпр, от суммы среднемесячного договорного займа ежемесячного платежа (данные анализируются по форме 2-НДФЛ), предоставляемой заемщиком или по данным расписных листов в отношении заемщика, являющегося сотрудником Общества); - прекращение трудовых отношений с работодателем при отсутствии у заемщика существенных накоплений; - отсутствие у Общества документально подтвержденной информации о наличии у заемщика постоянного источника дохода в размере, превышающем сумму среднемесячного договорного займа ежемесячного платежа.
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.

9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия</p>	<p>Не применимо</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Не применимо</p>
11	<p>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</p>	<p>Не применимо</p>

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	122 193	-
2	расчетные счета	122 010	-
3	прочее	183	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5	-
5	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	-
6	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	129 858
7	прочие выданные займы	-	129 858
8	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	19 486
9	дебиторская задолженность клиентов	-	19 486
10	Итого	122 198	149 344
11	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".	

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:	151 934	-
2	расчетные счета	151 723	-
3	прочее	211	-
4	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	15 041	-
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 034	-
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 177
8	дебиторская задолженность клиентов	-	3 177
9	Итого	166 975	3 177

10	Текстовое пояснение	Таблица составлена на основании кредитных рейтингов следующих рейтинговых агентств: Акционерное общество «Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство», Акционерное общество «Рейтинговое Агентство «Эксперт РА», Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство", Общество с ограниченной ответственностью "Национальные кредитные рейтинги".
----	---------------------	--

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	122 038	122 038
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	143 270	143 270
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	5
4	займы выданные и прочие размещенные средства	123 798	123 798
5	дебиторская задолженность	19 467	19 467
6	Итого активов	265 309	265 309
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 059)	(4 059)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 586)	(3 586)
9	кредиторская задолженность	(472)	(472)
10	Итого обязательств	(4 059)	(4 059)
11	Чистая балансовая позиция	261 249	261 249

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	151 889	151 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 208	18 208
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 035	15 035
4	дебиторская задолженность	3 173	3 173
5	Итого активов	170 096	170 096
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(7 289)	(7 289)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 937)	(6 937)
8	кредиторская задолженность	(352)	(352)
9	Итого обязательств	(7 289)	(7 289)
10	Чистая балансовая позиция	162 807	162 807

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 050	1 734	1 786	24	4 595
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	578	1 734	1 786	24	4 122
3	обязательства по аренде	578	1 734	1 786	24	4 122
4	кредиторская задолженность, в том числе:	472	-	-	-	472
5	прочее	472	-	-	-	472
6	Итого обязательств	1 050	1 734	1 786	24	4 595

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.4

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 2 до 3 лет	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	430	2 634	6 198	-	9 262
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	78	2 634	6 198	-	8 910
3	обязательства по аренде	78	2 634	6 198	-	8 910
4	кредиторская задолженность, в том числе:	352	-	-	-	352
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	24	-	-	-	24
6	кредиторская задолженность по торговым операциям	233	-	-	-	233
7	прочее	95	-	-	-	95
8	Итого обязательств	430	2 634	6 198	-	9 262

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

Таблица 28.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	122 038	-	-	-	122 038
2	расчетные счета	121 856	-	-	-	121 856
3	прочее	183	-	-	-	183
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 472	94 940	-	28 858	143 270
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	5	-	-	-	5
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	5	-	-	-	5
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	94 940	-	28 858	123 798
8	прочие выданные займы	-	94 940	-	28 858	123 798
9	дебиторская задолженность, в том числе:	19 467	-	-	-	19 467
10	дебиторская задолженность клиентов	19 467	-	-	-	19 467
11	Итого активов	141 510	94 940	-	28 858	265 309
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 028)	(1 684)	(1 346)	-	(4 058)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(556)	(1 684)	(1 346)	-	(3 586)
14	обязательства по аренде	(556)	(1 684)	(1 346)	-	(3 586)
15	кредиторская задолженность, в том числе:	(472)	-	-	-	(473)
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(24)	-	-	-	(24)
17	прочее	(448)	-	-	-	(448)
18	Итого обязательств	(1 028)	(1 684)	(1 346)	-	(4 058)
19	Итого разрыв ликвидности	140 482	93 256	(1 346)	28 858	261 250

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

Таблица 28.5

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	8
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	152 099	-	-	-	152 099
2	расчетные счета	151 889	-	-	-	151 889
3	прочее	211	-	-	-	211
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 179	-	15 028	-	18 207
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7	-	15 028	-	15 035
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	15 028	-	15 028
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	-	-	-	7
8	дебиторская задолженность, в том числе:	3 173	-	-	-	3 173
9	дебиторская задолженность клиентов	3 173	-	-	-	3 173

10	Итого активов	155 279	-	15 028	-	170 307
Раздел II. Обязательства						
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(352)	(1 583)	(5 354)		(7 289)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:		(1 583)	(5 354)		(6 937)
13	обязательства по аренде		(1 583)	(5 354)		(6 937)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(352)	-	-	-	(352)
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(24)	-	-	-	(24)
16	кредиторская задолженность по торговым операциям	(233)	-	-	-	(233)
17	прочее	(94)	-	-	-	(94)
18	Итого обязательств	(352)	(1 583)	(5 354)		(7 289)
19	Итого разрыв ликвидности	154 927	(1 583)	9 674		163 018

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 28.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Евро	Итого
1	2	3	5	7
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	121 856	183	122 038
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	143 270	-	143 270
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	5	-	5
4	займы выданные и прочие размещенные средства	123 798	-	123 798
5	дебиторская задолженность	19 467	-	19 467
6	Итого активов	265 126	183	265 309
Раздел II. Обязательства				
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(4 058)	-	(4 058)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 586)	-	(3 586)
9	кредиторская задолженность	(472)	-	(472)
10	Итого обязательств	(4 058)	-	(4 058)
11	Чистая балансовая позиция	261 068	183	261 250

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 28.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Евро	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	151 678	211	151 889
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	18 207	-	18 207
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	15 035	-	15 035
4	дебиторская задолженность	3 173	-	3 173
5	Итого активов	169 886	211	170 096
Раздел II. Обязательства				
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(7 289)	-	(7 289)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(6 937)	-	(6 937)
8	кредиторская задолженность	(352)	-	(352)
9	Итого обязательств	(7 289)	-	(7 289)
10	Чистая балансовая позиция	162 597	211	162 807

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к валютному риску

Значимые валютные риски отсутствуют в связи с незначительными валютными активами на 31.12.2025 г. и на 31.12.2024 г.

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 28.8

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	Рубль	10%/-10%	1 201/-1 201	1 021/-1 021	156/-156	147-147

Примечание 29. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	Условные обязательства на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют
2	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных активов	Условные активы на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют

Примечание 30. Справедливая стоимость

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	122 042	-	19 467	141 509	141 509
2	денежные средства, в том числе:	122 038	-	-	122 038	122 038
3	денежные средства в кассе	183	-	-	183	183
4	расчетные счета	121 856	-	-	121 856	121 856
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	4	-	-	19 470	19 470
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	4	-	-	4	4
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	4	-	-	4	4
8	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	19 467	19 467	19 467
9	дебиторская задолженность клиентов	-	-	19 467	19 467	19 467
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	4 058	4 058	4 058
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	4 058	4 058	4 058
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	3 586	3 586	3 586
13	обязательства по аренде	-	-	3 586	3 586	3 586
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	472	472	472
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	24	24	24
16	прочее	-	-	448	448	448

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

На 31 декабря 2024 г.

Таблица 30.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	151 895	15 028	3 173	170 097	170 097
2	денежные средства, в том числе:	151 889	-	-	151 889	151 889
3	денежные средства в кассе	211	-	-	211	211

4	расчетные счета	151 678	-	-	151 678	151 678
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	7	15 028	3 173	18 208	18 208
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	7	15 028	-	15 035	15 035
7	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	15 028	-	15 028	15 028
8	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	7	-	-	7	7
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	3 173	3 173	3 173
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	3 173	3 173	3 173
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	7 289	7 289	7 289
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	7 289	7 289	7 289
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	6 937	6 937	6 937
14	обязательства по аренде	-	-	6 937	6 937	6 937
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	352	352	352
16	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	24	24	24
17	кредиторская задолженность по торговым операциям	-	-	233	233	233
18	прочее	-	-	95	95	95

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 858	94 940	123 798
2	займы выданные и прочие размещенные средства	28 858	94 940	123 798
3	Основные средства и капитальные вложения в них	-	2 803	2 803
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	3 102	3 102
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	3 078	3 078
6	кредиторская задолженность	-	24	24
7	Прочие обязательства	994	-	994
8	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности Общество в 2025 году проводило операции с единственным акционером, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем, а именно: получение и выдача займов, аренда нежилого помещения, выплата краткосрочного вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Выдача займов единственному акционеру/ключевому персоналу и организациям под общим контролем в ряде случаев производилось по льготным процентным ставкам, корректировки доходов/расходов, возникшие в связи с этим, отражены в таблице 31.2. В Таблице 31.1 по строке "Займы выданные и прочие размещенные средства" столбцу "Ключевой управленческий персонал" приведена стоимость займа, выданная Генеральному директору (сроком до 31.12.2028 г, процентная ставка составляет 2/3 от ключевой ставки ЦБ РФ) по амортизированной стоимости (договорная стоимость займа, включая проценты - 37 666 тыс руб) и организации под общим контролем (сроком до 30.06.2026, процентная ставка "0") по амортизированной стоимости (договорная стоимость займа - 106 500 тыс руб.). По строке "Основные средства и капитальные вложения" по компаниям под общим контролем приведена стоимость права пользования помещением, полученным в аренду от связанной стороны, - 2 803 тыс. руб., по строке "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства" приведен размер обязательства по аренде у связанной стороны (компания под общим контролем) - 3 078 тыс. руб.</p>		

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

Таблица 31.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	-	6 889	6 889
2	Прочие активы	-	160	160
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	6 254	6 254
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-	6 229	6 229
5	кредиторская задолженность	-	24	24
6	Прочие обязательства	964	-	964

7	Текстовое пояснение	В ходе обычной деятельности Общество в 2024 году проводило операции с единственным акционером, ключевым управленческим персоналом, компаниями под общим контролем, а именно: получение и выдача займов, аренда нежилого помещения, выплата краткосрочного вознаграждения. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Выдача займов организациям под общим контролем в ряде случаев производилось по льготным процентным ставкам, корректировки доходов/расходов, возникшие в связи с этим, отражены в таблице 30.2. По строке "Основные средства и капитальные вложения" по компаниям под общим контролем приведена стоимость права пользования помещением, полученным в аренду от связанной стороны, - 6 889 тыс. руб., по строке "Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе: кредиты, займы и прочие привлеченные средства" приведен размер обязательства по аренде у связанной стороны (компания под общим контролем) - 6 229 тыс. руб.
---	---------------------	--

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	(7 824)	(11 517)	(19 341)
2	процентные доходы	5 865	2 954	8 818
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	(2 842)	(3 217)	(6 060)
4	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(10 846)	(11 253)	(22 099)
5	Расходы на персонал	11 349	-	11 349
6	Процентные расходы	-	489	489
7	Общие и административные расходы	-	2 337	2 337
8	Текстовое пояснение	В таблице 31.2 доходы и расходы по операциям с единственным акционером, являющимся генеральным директором, отражены по столбцу "Ключевой управленческий персонал".		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 31.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	1 714	32	1 745
2	процентные доходы	5 325	32	5 356
3	прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	(3 611)	-	(3 611)
4	Расходы на персонал	11 709	-	11 709
5	Процентные расходы	-	308	308
6	Общие и административные расходы	-	1 494	1 494
		В таблице 31.2 доходы и расходы по операциям с единственным акционером, являющимся генеральным директором, отражены по столбцу "Ключевой управленческий персонал".		

7	Текстовое пояснение	директором, отражены по столбцу "Ключевой управленческий персонал". Обществом в 2024 году был осуществлен залог права (требования) по банковскому вкладу (договор срочного залогового депозита) на сумму 15 000 000 в ПАО «Совкомбанк» в обеспечение исполнения обязательств связанной стороны Акционерного общества «Фармацевтическая компания «Содружество» перед ПАО «Совкомбанк». Срок действия договора до 11.09.2026 г. Договор был досрочно расторгнут 10.07.2025 г.
---	---------------------	---

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	11 349	11 709
2	Итого	11 349	11 709
3	Текстовое пояснение	К ключевому управленческому персоналу относится: Генеральный директор; Контролер; Заместитель генерального директора по управлению активами; Руководитель отдела учета и отчетности - Главный бухгалтер. В состав вознаграждений ключевому управленческому персоналу отнесены: заработная платы и страховые взносы. В 2025 г. (2024 г.) долгосрочные и иные вознаграждения ключевому управленческому персоналу не имели место.	

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

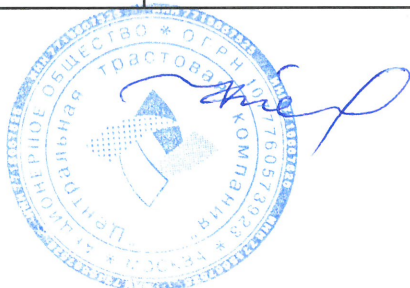
События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	1) 16.02.2026 г. принято решение Арбитражного суда г. Москвы о взыскании денежных средств с АО "Центротраст" в пользу ПАО "Россети МР" по Делу № А40-18192/25-10-169 от 16.02.2026 г. 2) Оплата вознаграждения аудиторской организации за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. 3) Выдача займа связанной стороне.
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	1) Общая сумма иска - 3 180 тыс. руб., по состоянию на 31.12.2025 г. под указанное судебное разбирательство было создано оценочное обязательство на сумму 3 180 тыс руб. 2) В период до даты подписания настоящей отчетности оплачено вознаграждение аудиторской организации за проведение аудита данной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год в сумме 368 тыс руб., в т.ч. НДС 5% 18 тыс руб. 3) В период до даты подписания настоящей отчетности был выдан заём ключевому управленческому персоналу в размере 13 300 тыс руб., под процентную ставку - 10,67% сроком погашения до 31.12.2026 г.

Генеральный директор АО "Центротраст"

Дата подписи "26" марта 2026 года



Кубушка К.Н.