

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА
О ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ
«СПУТНИК-УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»
ЗА 2025 ГОД**

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному акционеру Акционерного общества
«Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»

Мнение

Мы провели аудит годовой финансовой отчетности **Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»**, состоящей из отчета о финансовом положении на 31 декабря 2025 года, отчета о совокупном доходе за 2025 год, отчета об изменениях в капитале за 2025 год и отчета о движении денежных средств за 2025 год, а также примечаний к финансовой отчетности за 2025 год, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Акционерного общества «Управляющая компания «СПУТНИК - УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»** (далее - Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности за 2025 год и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» настоящего заключения.

Мы независимы по отношению к Обществу 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 финансовой отчетности общественно значимых организаций, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. 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 финансовой отчетности за 2025 год. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой финансовой отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения по этим вопросам.

*Описание ключевого вопроса и его
значимости для аудита*

*Характер выполненных процедур и суждений аудитора
в отношении ключевого вопроса*

Признание выручки по вознаграждению по доверительному управлению (см. п.15 Примечаний к годовой финансовой отчетности)

Мы уделили особое внимание данному вопросу в связи с тем, что сумма выручки является существенной для годовой финансовой отчетности.

Наши аудиторские процедуры включали аналитические процедуры и детальное тестирование выборки операций, приводящих к признанию выручки, путем сверки с первичными документами.

Мы также проверили на выборочной основе наличие у Общества прав на выручку и порядок признания выручки в соответствии с условиями выполнения обязанностей к исполнению по договорам и учетной политикой Общества в области признания выручки.

Мы оценили применение Обществом стандарта МСФО (IFRS) 15 и подготовку соответствующих раскрытий в годовой финансовой отчетности.

Прочая информация, отличная от годовой финансовой отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Общества за 2025 год, но не включает годовую финансовую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет Общества за 2025 год, предположительно, будет предоставлен нам после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой финансовой отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражающий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с указанной выше прочей информацией, когда она будет нам предоставлена, и рассмотрении вопроса о том, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иных возможных существенных искажений.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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.

Лицо, отвечающее за корпоративное управление, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности Общества.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске 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 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:

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

- › получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью

разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Общества;

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

› делаем вывод о правомерности применения руководством Общества 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 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;

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление Общества, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита и о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление Общества, мы выбрали вопросы, являющиеся наиболее значимыми для аудита годовой финансовой отчетности за 2025 год и, следовательно, представляющие собой ключевые вопросы аудита. Аудитор раскрывает эти вопросы в аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом или когда в крайне редких случаях аудитор приходит к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в аудиторском заключении, так как можно с достаточным основанием предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

Чернова Юлия Викторовна
(ОРНЗ 21606077417)

Генеральный директор АО АФ «МАРИЛЛИОН»
(ОРНЗ 11606054850)

26 февраля 2026 года

Ирина Ефремовна Авдеева
(ОРНЗ 21606077496)

Руководитель аудита, по результатам которого
выпущено аудиторское заключение

26 февраля 2026 года

Аудируемое лицо

Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК -
УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»
ОГРН 1027739145830
121614, г. Москва, вн. тер. г. муниципальный округ Крылатское, ул.
Крылатская, д. 17, к. 1

Аудиторская организация

Акционерное общество
«АУДИТОРСКАЯ ФИРМА «МАРИЛЛИОН»
ОГРН 1027700190253
105064, г. Москва, Вн. тер. г. муниципальный округ Басманный, Нижний
Сусальный переулок, д. 5 стр. 19, помещение XII, комната 8.
Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество»
ОРНЗ 11606054850

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»
(АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 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	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 703	2 100
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 302 379	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	327 093	239 588
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	2 625	-
5	дебиторская задолженность	8	972 661	318 343
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	9 088	1 115
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	31 291	23 115
8	Требования по текущему налогу на прибыль	23	-	-
9	Отложенные налоговые активы	23	28 700	4 757
10	Прочие активы	11	20 136	2 970
11	Итого активов		1 394 298	591 987
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		19 947	21 556
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	19 904	21 531
14	кредиторская задолженность	13	43	26
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	236 897	46 515
16	Прочие обязательства	14	115 738	18 203
17	Итого обязательств		372 581	86 274
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	153 651	153 651
19	Резервный капитал	15	7 500	7 500
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		860 566	344 562
21	Итого капитала		1 021 717	505 713
22	Итого капитала и обязательств		1 394 298	591 987

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2026 г.

(подпись)



Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»
(АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 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	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		70 889	65 214
2	процентные доходы	16	70 889	65 214
3	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	1 215 467	502 212
4	Расходы на персонал	18	(266 164)	(211 374)
5	Процентные расходы	19	(2 473)	(2 909)
6	Общие и административные расходы	20	(28 506)	(23 931)
7	Прочие расходы	21	(50)	(58)
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	989 164	329 155
9	Налог на прибыль, в том числе:	23	(248 160)	(65 386)
10	текущий налог на прибыль	23	(272 103)	(56 103)
11	отложенный налог на прибыль	23	23 943	(9 283)
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		741 004	263 769
Раздел II. Прочий совокупный доход				
13	Итого совокупного дохода (расхода)		741 004	263 769

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2026 г.

(подпись)



Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ» (АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
121614, Город Москва, вн.тер.г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004
Годовая (квартальная полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

1	2	3	4	5	6	7	Резервы										18	19
							8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резерв переоценки долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым 10 справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	Резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	Резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Резерв хеджирования денежных потоков	Резерв хеджирования долевого инструмента, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прочие резервы	Итого резервов	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	Остаток на 01 января 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
2	Остаток на 01 января 2024 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
3	Остаток на 01 января 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320 793	481 944
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263 769	263 769
5	Дивиденды (распределенная прибыль)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240 000)	(240 000)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
7	Остаток на 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
8	Остаток на 01 января 2025 г., пересмотренный		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
9	Остаток на 01 января 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344 562	505 713
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	741 004	741 004
11	Дивиденды (распределенная прибыль)	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(225 000)	(225 000)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г.		153 651	-	7 500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	860 566	1 021 717

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2026 г.



Лосев Александр Вячеславович
(подпись) (Фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268560000	38960240	1027739145830	7744000951

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

за 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»
(АО «УК «СПУТНИК — УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		561 150	572 255
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(21 814)	(16 227)
3	Проценты полученные		70 551	65 553
4	Проценты уплаченные		(2 473)	(2 909)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(165 740)	(263 393)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 989)	(1 566)
7	Уплаченный налог на прибыль		(81 721)	(85 656)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(63)	-
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		357 901	268 057
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(25 642)	(1 023)
11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(8 870)	(1 123)
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		3 167	-
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(7 900)	(900)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(39 246)	(3 046)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(5 547)	(3 274)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(5 547)	(3 274)
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(225 000)	(240 000)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(230 547)	(243 274)

19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		88 108	21 737
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	241 687	219 951
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	329 796	241 687

Генеральный директор
(должность руководителя)

17 февраля 2026 г.

(подпись)

Лосев Александр Вячеславович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))



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)	№ 21-000-1-00054, 03.12.2001; № 077-08379-001000, 21.04.2005
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами; Деятельность по управлению ценными бумагами.
3	Организационно-правовая форма организации	Непубличные акционерные общества
4	Место нахождения организации	121614, Город Москва, вн.тер. г. Муниципальный Округ Крылатское, ул Крылатская, дом 17, корпус 1
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	По состоянию на 31 декабря 2025 года 100 % акционером Компании является Публичное акционерное общество «Группа Ренессанс Страхование» (ПАО «Группа Ренессанс Страхование»). Бенефициарного владельца (лица, владеющего прямо или косвенно более 25 % акций) нет.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 — 21 человек На 31.12.2025 — 23 человек

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Финансовые результаты компании находятся в зависимости от рынков капитала и денежно-кредитная политики Центрального Банка Российской Федерации, через повышенную волатильность рынков капитала, изменения кривой бескупонной доходности, которые отражаются в изменении доходности инструментов доверительного управления и в конце концов на прибыли Общества.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>С 22 декабря 2025 года ключевая ставка была понижена до 16%, однако это смягчение денежно-кредитной политики является незначительным, кроме того ЦБ РФ прогнозирует более плавное снижение, чем необходимо для экономики. Уровень ставок остаётся повышенным, существенно повышая кредитные риски эмитентов облигаций, что отражается в отрицательной переоценке портфеля под управлением. Также сохраняется геополитическое давление на мировые рынки капитала, отражается на рынке акций, внося высокую волатильность, приводящую к негативной переоценке части портфеля под управлением в отчетные периоды, что напрямую сказывается на вознаграждении Общества.</p> <p>Ввиду продолжения описанного выше давления на экономику организация продолжает придерживаться консервативных стратегии инвестирования, увеличивать долю низкорисковых финансовых инструментов. Вместе с тем проводя работу с клиентами организации по корректировке и согласованию более консервативных стратегий инвестиций на ближайшие отчетные периоды. С 13.02.26 ключевая ставка — 15.5 процентов.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Положением Банка России № 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» от 2 октября 2024 года.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Общество не производило реклассификацию сравнительных сумм, связанную с изменениями в учетной политике или исправлением ошибок. Однако, в связи с изменением форм раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности в Положении № 843-П по сравнению с действующим до 31 декабря 2024 года Положением Банка России от 03.02.2016 № 532-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности профессиональных участников рынка ценных бумаг, акционерных инвестиционных фондов, организаторов торговли, центральных контрагентов, клиринговых организаций, специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств, страховых брокеров» сравнительные суммы в ряде примечаний были сгруппированы в соответствии с новыми требованиями. Данные изменения не оказали существенного влияния на показатели сравнительных сумм.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Неприменимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Неприменимо
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	Неприменимо

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	При раскрытии информации о финансовых активах Общества в разрезе кредитных рейтингов, Общество рассматривает рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами.
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>Основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года следующие.</p> <p>Резерв по предстоящей оплате отпусков. Обязательства по данному начислению представлены в статье Прочие обязательства Баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств представлен в статье «Расходы на персонал» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Резерв на обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости Финансовый результат от изменения данных резервов представлен в статье «доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости» Отчета о финансовых результатах Общества.</p> <p>Определение срока аренды. Общество арендует офисное помещение у материнской организации по договору субаренды, содержащему опцион на продление сроков договора. В результате срок аренды офисного помещения, в котором Общество осуществляет свою деятельность, при первоначальном признании был определен на уровне четырех с половиной лет.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от классификации Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости, либо по амортизированной стоимости. Классификация и последующая оценка долговых финансовых активов зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"> • бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов, • характеристик денежных потоков по активу. <p>Справедливая стоимость — цена, которая была бы получена при продаже актива или передаче обязательства при проведении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.</p> <p>Затраты по сделке включают в себя вознаграждения и комиссионные, уплаченные агентам (включая работников, действующих в качестве агентов по продаже), консультантам, брокерам и дилерам, сборы регулирующих органов и фондовых бирж, а также налоги и сборы за перевод средств. Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.</p> <p>Амортизированная стоимость — сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, — разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.</p> <p>Метод эффективной процентной ставки (ЭСП) — это метод, применяемый для расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства, а также для распределения и признания процентной выручки или процентных расходов в составе прибыли или убытка на протяжении соответствующего периода. ЭСП соответствует ставке, при которой обеспечивается точное дисконтирование всех будущих денежных платежей или поступлений от финансового инструмента.</p>

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу Банка России. Курсовые разницы признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и курсовые разницы, возникшие в результате конвертации.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена исходя из допущения о непрерывности деятельности. У Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов своей деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Уставный капитал Общества был сформирован в период, когда экономика страны находилась в условиях гиперинфляции (в России — это период до 1 января 2003 г.), поэтому стоимость имущества, созданного до указанной даты и учитываемого по первоначальной стоимости, увеличена с учетом изменения индекса цен. Историческая стоимость неденежных статей баланса была пересчитана на основании данных об изменении индексов потребительских цен Российской Федерации, опубликованных Государственным комитетом по статистике. Пересчету подверглись неденежные статьи, возникшие до 01.01.2003, а именно: счет уставного капитала за 2001 год.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>Новые изменения и усовершенствования к международным стандартам, приведенные ниже, международные стандарты, а также новые федеральные стандарты бухгалтерского учета, вступившие в действие с 1 января 2025 г., не оказали влияния или оказали незначительное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>— Поправки к МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов — «Ограничения конвертируемости валют» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2025 года или после этой даты). Поправки разъясняют, когда валюта является конвертируемой в другую валюту, когда организации должны оценивать, является ли валюта конвертируемой на дату оценки и для определенной цели, что требование о том, что при невозможности временно обменять одну валюту на другую, следует применить курс на первую дату, на которую можно осуществить обмен, отменено и в таких случаях необходимо будет оценить текущий обменный курс, также дополнены требования к раскрытию информации. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>— ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» (утвержден в 2023 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает требования к инвентаризации активов и обязательств организаций.</p> <p>— ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» (утвержден в 2024 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год). Данный стандарт устанавливает состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности состав и содержание информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также условия достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>— Положение Банка России от 02.10.2024 № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>— Положение Банка России от 01.08.2022 N 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>— Положение Банка России от 29.06.2020 N 726-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>— Указание Банка России от 02.10.2024 N 6889-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов — оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>— Указание Банка России от 02.10.2024 N 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p> <p>— Указание Банка России от 02.10.2024 N 6891-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» (применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год).</p>

8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, и оценивает возможность и необходимость их применения после вступления в силу:</p> <p>МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности» (заменяет МСФО (IAS) 1 и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Основными целями стандарта являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сопоставимость и прозрачность отчета о результатах деятельности компаний; - дополнительная полезная информация для инвесторов и возможность сопоставления с другими компаниями; - представление дополнительных промежуточных итогов в разрезе категорий (операционная, инвестиционная, финансовая) в отчете о прибылях и убытках для улучшения сопоставимости; - раскрытие информации об определенных руководством показателях эффективности для обеспечения прозрачности; - повышенные требования к агрегированию и дезагрегированию статей отчета для обеспечения большей полезности информации. <p>В данный момент Общество оценивает влияние применения нового международного стандарта на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без публичной подотчетности» (вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). В соответствии с данным стандартом дочерние организации, которые попадают под определенные критерии, могут применять упрощенные требования к раскрытию информации в своей консолидированной, отдельной или индивидуальной финансовой отчетности. Общество не ожидает, что применение нового международного стандарта окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к классификации и оценке финансовых инструментов — поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7 (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты). Поправки уточняют классификации финансовых активов с привязкой к экологическим, социальным (ESG) и аналогичным показателям, а также дату прекращения признания финансового актива или финансового обязательства в случаях урегулирования обязательств через электронные платежные системы. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>«Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО – том 11» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты):</p> <ul style="list-style-type: none"> - поправки к МСФО (IAS) 7 – «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 – «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 – «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 – «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 – «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 – «Цена сделки». <p>Поправки включают разъяснения, упрощения, исправления и изменения, направленные на повышение согласованности нескольких стандартов бухгалтерского учета МСФО. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>Поправки к МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов» (вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты). Организация применяет поправки, если: ее функциональной валютой является валюта негиперинфляционной экономики и она переводит свою финансовую отчетность в валюту гиперинфляционной экономики; или она переводит в валюту гиперинфляционной экономики финансовые показатели зарубежной деятельности, функциональной валютой которой является валюта негиперинфляционной экономики.</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>ФСБУ 9/2025 «Доходы» (утвержден в 2025 году, применяется начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2027 год). Данный стандарт устанавливает требования к формированию информации о доходах экономических субъектов (за исключением некоммерческих организаций) в бухгалтерском учете. Общество не ожидает, что применение нового ФСБУ окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	<p>Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов</p>	<p>Денежные средства и их эквиваленты являются активами, которые легко могут быть конвертированы в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Состав денежных средств и их эквивалентов приведен в таблице 5.2 настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>
10	<p>Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах</p>	<p>Денежные средства первоначально признаются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью денежных средств при первоначальном признании признается их фактическая стоимость, которая представляет собой сумму денежных средств на расчетных счетах, выраженную в рублях. Денежные средства на расчетных счетах, выраженные в иностранной валюте, в рубли пересчитываются по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции и на отчетную дату.</p> <p>После первоначального признания денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости. По денежным средствам амортизированная стоимость рассчитывается без применения метода эффективной ставки процента (ЭСП).</p>
11	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток</p>	<p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.</p>
12	<p>Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</p>	<p>Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.</p>

13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются одновременно оба следующих условия: — указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; — условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество учитывает по амортизированной стоимости средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займы, прочие размещенные средства, дебиторскую задолженность.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий нет.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие финансовые активы представляют собой требования Общества. В состав прочих финансовых активов включаются авансы, уплаченные поставщикам за приобретенные товары (услуги, работы), суммы переплаты по налогам и сборам и др. Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило, является ее справедливой стоимостью. После первоначального признания Общество учитывает данные активы по амортизированной стоимости. По состоянию на каждую отчетную дату, при наличии признаков обесценения создается резерв под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Операции по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном периоде Обществом не осуществлялись.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При отражении финансовых обязательств, оцениваемых по амортизируемой стоимости, Общество руководствуется требованиями: - Положения Банка России № 803-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения» от 01.08.2022г., - Положения Банка России № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей» от 05.11.2015г. и - Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 01.10.2015г. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из прочих привлеченных средств, а также кредиторской задолженности.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Неприменимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Неприменимо
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	Неприменимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Неприменимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Общества на создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. В финансовой отчетности объекты основных средств отражаются за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения применительно ко всем группам основных средств. Затраты на приобретение, создание активов, характеризующихся одновременно признаками, установленными пунктом 4 ФСБУ 6/2020, но имеющих стоимость ниже лимита, установленного НФО, в размере 100 тысяч рублей (включая НДС), признаются расходами того периода, в котором они понесены.</p> <p>Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:</p> <ul style="list-style-type: none"> • суммы первоначальной оценки обязательства по аренде; • всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде; <p>При последующей оценке актива в форме права пользования Общество оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. Актив в форме права пользования подлежит ежегодной проверке на обесценение согласно требованиям МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».</p>
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Начисление амортизации объектов основных средств производится Обществом ежемесячно линейным способом в течение всего срока полезного использования.

28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию. Срок полезного использования объекта основных средств организация определяет по группам при признании объекта основных средств исходя из: — ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью; — ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; — нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; — морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства, иных причин. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его эксплуатацию в соответствии с намерениями руководства.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается 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 надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним 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. При неудовлетворении одного из условий признания, расходы на нематериальные активы списываются на расходы того периода, в котором они были понесены. Общество объединяет нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, в однородные группы нематериальных активов: - компьютерное программное обеспечение (программные продукты); - лицензии, в том числе на право пользования программным обеспечением; - торговые марки (гудвил); - деловая репутация; - иные нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Для последующей оценки нематериальных активов Компания используется модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Неприменимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Организация на конец каждого отчетного года проводит проверку на обесценение НМА. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на дату их выявления. Проверка на обесценение включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: — существуют признаки устаревания; — простой актива (неиспользования); — планы по прекращению или реструктуризации деятельности, в которой используется актив.

33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Общество установило следующие сроки полезного использования нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> — для компьютерного программного обеспечения и лицензий на право пользования программным обеспечением — 1-5 лет в зависимости от вида программного обеспечения, но не более срока действия лицензионного договора; — для торговых марок, деловой репутации и иных НМА установление сроков полезного использования актива производится исходя из: <ul style="list-style-type: none"> - срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; или - ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды. <p>Начало срока полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями Общества). Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов с определенным сроком полезного использования амортизация производится ежемесячно линейным способом. Применение другого способа начисления амортизации нематериального актива, установление нового срока его полезного использования осуществляются начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором принято решение об изменении способа начисления амортизации нематериального актива, срока его полезного использования.</p>
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Нематериальный актив, созданный самим Обществом, включает затраты на заработную плату сотрудников, занятых разработкой, в пропорции потраченного времени, страховые начисления на заработную плату, амортизацию основных средств, непосредственно используемых при разработке нематериального актива, расходы на вознаграждение по договорам гражданско-правового характера, материально производственные затраты и другие, понесенные Обществом расходы, которые непосредственно связаны с созданием нематериального актива.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	<p>Под вознаграждениями работникам понимаются все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты, связанные с расторжением трудового договора, а также выплаты работникам и в пользу третьих лиц, включая членов семей работников. Вознаграждения работникам включают следующие виды:</p> <ul style="list-style-type: none"> — краткосрочные вознаграждения работникам, — долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, — прочие долгосрочные вознаграждения работникам, — выходные пособия. <p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.</p>
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Неприменимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Неприменимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Неприменимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи, перечисленные Обществом арендодателю на дату начала аренды или до такой даты, в первоначальную оценку обязательства по аренде не включаются.</p> <p>После первоначального признания обязательство по аренде оценивается в соответствии с пунктом 36 IFRS 16 следующим образом:</p> <ul style="list-style-type: none"> — увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде; — уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей; и — переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество не применяет общий порядок учета договоров аренды, в отношении: • краткосрочной аренды (на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой), • аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (до суммы рублевого эквивалента 5.000 долларов США включительно по курсу на дату заключения договора аренды).
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Неприменимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Обществом в качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Отсутствуют
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	Общество не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы, приобретаемые Обществом, предназначены для управленческих нужд и признаются расходами того периода, в котором они были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество не формирует резервов — оценочных обязательств. Резерв по обязательствам и платежам отражается в том случае, если у Общества возникает юридическое или вытекающее из деловой практики обязательство в результате события, произошедшего до даты окончания отчетного периода; существует вероятность того, что выполнение этого обязательства повлечет за собой отток средств и можно достоверно оценить величину расходов на его выполнение. Величина резерва определяется путем дисконтированных ожидаемых денежных потоков по ставке до налогообложения, которая отражает текущую рыночную оценку временной стоимости денег и рисков, присущих данному объекту.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по незавершенным сделкам по приобретению имущества в состав активов Общества признается в момент исполнения контрагентом его обязательств по договору и возникновения у Общества обязательства на выплату денежных средств контрагенту. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: — исполнения обязательства Обществом; — прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором. Кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Обыкновенные акции классифицируются как уставный капитал.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Собственные выкупленные акции могут быть приобретены и удерживаться самой организацией.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	В соответствии с Уставом Общества, в целях обеспечения финансовой надежности Общество создает 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	Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Обществом достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Общество на конец каждого отчетного периода формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для их сравнения с налоговой базой, определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. При ведении аналитического учета Общество обеспечивает получение информации по объектам бухгалтерского учета, в отношении которых возникает отложенное налоговое обязательство или отложенный налоговый актив.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды раскрываются, когда они объявлены до конца отчетного периода, а также объявлены после окончания отчетного периода, но до утверждения финансовой отчетности к выпуску.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Признание, оценки и последующий учет прочих объектов бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2 703	-	2 703	2 100	-	2 100
2	Итого	2 703	-	2 703	2 100	-	2 100
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в двух кредитных организациях (на 31 декабря 2024: в двух кредитных организациях) с общей суммой денежных средств 2 703 тысяч рублей. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 703 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 2100 тысячи рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Денежные средства в банках-нерезидентах у Общества отсутствуют. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют.					

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 703	2 100
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	327 093	239 588
3	Итого	329 796	241 687
4	Текстовое пояснение	Погашение займов и процентов не потребовавших использования денежных средств и их эквивалентов в 2025 году составляет 2 449 тыс. рублей (в 2024 году — 950 тыс. рублей)	

**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	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	327 093 216.44	-	327 093 216.44	239 587 704.92	-	239 587 704.92
2	Итого	327 093 216.44	-	327 093 216.44	239 587 704.92	-	239 587 704.92
3	Текстовое пояснение	<p>По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 327 093 тысяч рублей. Совокупная сумма этих средств составляла 327 093 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 239 588 тысячи рублей), или 100 процента (процентов) от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: 100 процентов). Средств в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не было.</p> <p>Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечания 25 настоящего приложения. Реклассификация долговых инструментов в категорию финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в течение 2025 и 2024 года не производилась. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах раскрывается в примечании 27 настоящего приложения.</p>					

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

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	15,3%	1 - 30 дней	22,5%	1 - 30 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	2 625	-	2 625	-	-	-
2	Итого	2 625	-	2 625	-	-	-
3	Текстовое пояснение	Реклассификации не было					

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			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	972 661	-	972 661	318 343	-	318 343
2	Итого	972 661	-	972 661	318 343	-	318 343
3	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по договорам доверительного управления на 31 декабря 2025 в сумме 972 661 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: в сумме 318 343 тысяч рублей). Сумма задолженности ПАО «Группа Ренессанс Страхование» составляет 415 026 тысяч рублей (2024 году — 62 684 тысяч рублей), ООО «СК «Ренессанс Жизнь» составляет 549 441 тысяч рублей (2024 году — 255 593 тысяч рублей), АО НПФ «Ренессанс Накопления» составляет 8 169 тысяч рублей (2024 году — 41 тысяч рублей) и ЗПИФ «Эклиптика» составляет 25 тысяч рублей (2024 году — 25 тысяч рублей).					

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			Нематериальные активы, созданные самостоятельно			Капитальные вложения в объекты нематериальных активов	Итого
		Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее	Программное обеспечение	Лицензии и франшизы	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г.	287	235	-	-	-	-	-	522
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	1 366	-	-	-	-	-	4 438
3	накопленная амортизация	(2 785)	(1 131)	-	-	-	-	-	(3 916)
4	Поступление	-	955	-	-	-	-	-	955
5	Амортизация	(173)	(189)	-	-	-	-	-	(362)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	114	1 001	-	-	-	-	-	1 115
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
8	накопленная амортизация	(2 958)	(1 320)	-	-	-	-	-	(4 278)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г.	114	1 001	-	-	-	-	-	1 115
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	2 321	-	-	-	-	-	5 394
11	накопленная амортизация	(2 958)	(1 320)	-	-	-	-	-	(4 278)
12	Поступление	-	8 870	-	-	-	-	-	8 870
13	Амортизация	(114)	(783)	-	-	-	-	-	(897)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	9 088	-	-	-	-	-	9 088
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	3 072	11 191	-	-	-	-	-	14 264
16	накопленная амортизация	(3 072)	(2 103)	-	-	-	-	-	(5 175)
17	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость амортизируемых нематериальных активов на 31 декабря составляет 9 088 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 г. - 1 115 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствовали. Общество на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года не имеет нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования.							

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 основным средствам				Капитальные вложения в основные средства	Итого
		Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Земля, здания и сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансовая стоимость на 1 января 2024 г., в том числе:	-	3 558	-	-	-	-	-	-	-	3 558
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	7 241	-	-	-	-	-	-	-	7 241
3	накопленная амортизация	-	(3 684)	-	-	-	-	-	-	-	(3 684)
4	Поступление	-	1 023	-	-	24 805	-	-	-	-	25 827
5	Амортизация	-	(745)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(6 271)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	3 835	-	-	19 279	-	-	-	-	23 115
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
8	накопленная амортизация	-	(4 429)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(9 954)
9	Балансовая стоимость на 1 января 2025 г., в том числе:	-	3 835	-	-	19 279	-	-	-	-	23 115
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	8 264	-	-	24 805	-	-	-	-	33 069
11	накопленная амортизация	-	(4 429)	-	-	(5 526)	-	-	-	-	(9 954)
12	Поступление	-	11 142	-	-	-	-	-	-	-	11 142
13	Перевод капитальных вложений в основные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Выбытие, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(170)	-	-	-	-	-	-	-	(170)
16	накопленная амортизация	-	170	-	-	-	-	-	-	-	170
17	Амортизация	-	(1 019)	-	-	(5 866)	-	-	-	-	(6 886)
18	Прочее	-	-	-	-	3 920	-	-	-	-	3 920
19	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	-	13 958	-	-	17 333	-	-	-	-	31 291

20	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	19 237	-	-	28 724	-	-	-	-	47 961
21	накопленная амортизация	-	(5 278)	-	-	(11 392)	-	-	-	-	(16 670)
22	Текстовое пояснение	<p>Балансовая стоимость амортизируемых основных средств на 31 декабря составляет 31 291 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 г. – 23 115 тыс. рублей). В том числе балансовая стоимость актива в форме права пользования на 31 декабря 2025 года составляет 17 333 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года – 19 279 тыс. рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения основных средств отсутствовали.</p>									

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.			31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты с персоналом	4	-	4	4	-	4
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	20 132	-	20 132	2 966	-	2 966
3	Итого	20 136	-	20 136	2 970	-	2 970
4	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 г. авансов, предварительной оплаты, задатков, уплаченных в связи с приобретением, созданием, переработкой запасов, а также уплаченных в связи с осуществлением капитальных вложений в объекты нематериальных активов Обществом не осуществлялось. Уплачен аванс на приобретение основных средств в размере 14 500 тыс. рублей.					

**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	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	19 904	21 531
2	Итого	19 904	21 531
3	Текстовое пояснение	В качестве ставки дисконтирования для оценки аренды использована ставка, предоставленная арендодателем.	

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

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	13.0020%	2.5 года	13.0020%	3.5 года

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	43	26
2	Итого	43	26
3	Текстовое пояснение	Анализ кредиторской задолженности по срокам, оставшимся до погашения (на основе договорных недисконтированных денежных потоков), раскрывается в примечании 25 настоящего приложения	

Примечание 14. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	94 771	13 972
2	Расчеты по социальному страхованию	20 949	4 218
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	17	13
4	Итого	115 738	18 203

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 1 января 2024 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
2	Остаток на 31 декабря 2024 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
3	На 1 января 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
4	На 31 декабря 2025 г.	150 000	150 000	-	-	3 651	153 651
5	Текстовое пояснение	Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 150 000 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 150 000 тысяч рублей). По состоянию на 31 декабря 2025 года все выпущенные в обращение акции некредитной финансовой организации были полностью оплачены. Количество обыкновенных акций, выпущенных, но оплаченных не полностью, составляет 0 рублей (на 31 декабря 2024 года: 0 рублей). Каждая акция предоставляет право одного голоса.					

Примечание 15. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	<p>Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. В течение 2025 года и 2024 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.</p> <p>Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, составляет на 31 декабря 2025 года 52 619 тысячи рублей. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет минус 32 932 тысяч рублей (на 31 декабря 2024 года: 169 240 тысяч рублей).</p>
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В результате начисления налога на прибыль с вознаграждения за эффективность на 31.12.2025 не был выдержан уровень собственных средств, 21.01.2026 несоответствие устранено.

Примечание 16. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	70 889	65 214
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	70 541	65 165
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	348	50
4	Итого	70 889	65 214

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
Раздел I. Выручка и комиссионные доходы от деятельности по организации торгов			
Раздел II. Выручка от оказания услуг по ведению реестра владельцев ценных бумаг			
Раздел III. Выручка от клиринговой деятельности, репозитарной деятельности			
Раздел IV. Выручка от оказания услуг по деятельности депозитария			
Раздел V. Комиссионные доходы от брокерской деятельности			
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 215 467	502 212
2	Итого	1 215 467	502 212
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Всего	1 215 467	502 212

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	220 149	182 870
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	45 380	28 062
3	Прочее	634	442
4	Итого	266 164	211 374
5	Текстовое пояснение	Выходных пособий в 2025 году не было (в 2024 г.: не было). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 45 380 тысяч рублей (в 2024 г.: 28 062 тысяч рублей).	

Примечание 19. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	2 473	2 909
2	Итого	2 473	2 909

Примечание 20. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	6 101	5 972
2	Амортизация основных средств	6 886	6 271
3	Амортизация нематериальных активов	897	362
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	1 185	820
5	Транспортные расходы	39	39
6	Расходы на служебные командировки	223	100
7	Прочие хозяйственные расходы	720	820
8	Неустойки (штрафы, пени)	1	-
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	67	49
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	17	13
11	Сопровождение и техническое обслуживание программного обеспечения и оборудования	6291	4521
12	Прочее	6 079	4 964
13	Итого	28 506	23 931
13	Текстовое пояснение	Инвестиционное имущество отсутствует. Сумма расхода, относящегося к договорам краткосрочной аренды, к которым применяется освобождение от признания, составила 0 тысяч рублей за 2025 год (0 тысяч рублей за 2024 год). Договоры аренды объектов с низкой стоимостью, к которым применяется освобождение от признания, отсутствуют. Выбытия основных средств и капитальных вложений в них за период 2025 года не было.	

Примечание 21. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	50	50
2	Прочее	-	8
3	Итого	50	58

Примечание 22. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество является Арендатором по договору субаренды нежилого помещения, предназначенного для использования в качестве офисного помещения.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	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	С 01 октября 20205 года увеличилась стоимость арендной платы и был пересмотр фактической стоимости актива в форме права пользования и обязательства по аренде.

Примечание 22. Аренда

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

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	31 декабря 2025 г.	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	17 333	19 279
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	19 904	21 531

Примечание 22. Аренда

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

Таблица 22.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 473	2 909
2	проценты уплаченные	2 473	2 909
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	5 547	3 274
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	5 547	3 274
5	Итого	8 019	6 183

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	272 103	56 103
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(23 943)	9 283
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	248 160	65 386
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	248 160	65 386
5	Текстовое пояснение	Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).	

Примечание 23. Налог на прибыль

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	989 164	329 155
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	247 291	65 831
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	869	506
4	расходы, не принимаемые к налогообложению	869	506
5	Прочее	-	(951)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	248 160	65 386

Примечание 23. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Арендные обязательства	4 976	(407)	-	5 383
2	Дебиторская задолженность	-	(51)	-	51
3	Кредиторская задолженность	28 930	24 383	-	4 547
4	Прочая дебиторская задолженность	2 273	2 045	-	228
5	Общая сумма отложенного налогового актива	36 179	25 970	-	10 209
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	36 179	25 970	-	10 209
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	(2 272)	(1 993)	-	(279)
8	Основные средства	(5 207)	(33)	-	(5 174)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(7 479)	(2 027)	-	(5 452)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	28 700	23 943	-	4 757
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	28 700	23 943	-	4 757
12	Текстовое пояснение	В состав кредиторской задолженности входят обязательства по отпускам и премиям.			

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств
за 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	31 декабря 2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе прочего совокупного дохода	31 декабря 2023 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Арендные обязательства	5 383	5 383	-	-
2	Дебиторская задолженность	51	(53)	-	104
3	Кредиторская задолженность	4 547	(9 735)	-	14 283
4	Прочая дебиторская задолженность	228	228	-	-
5	Общая сумма отложенного налогового актива	10 209	(4 178)	-	14 387
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	10 209	(4 178)	-	14 387
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
7	Нематериальные активы	(279)	(174)	-	(104)
8	Основные средства	(5 174)	(4 930)	-	(243)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(5 452)	(5 105)	-	(348)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4 757	(9 283)	-	14 039
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	4 757	(9 283)	-	14 039

Примечание 24. Дивиденды

Дивиденды

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.		2024 г.	
		По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
1	2	3	4	5	6
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	225 000	-	240 000	-
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(225 000)	-	(240 000)	-

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Практика управления кредитным риском включает оценку вероятности дефолта и покрытия риска дефолта заёмщика или контрагента. Организация использует стандартизированный подход для оценки риска в случае наличия кредитного рейтинга от аккредитованных рейтинговых агентств и подход на основе внутренних рейтингов в случае отсутствия такого. Взаимосвязь практики управления кредитным риском с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков заключается в том, что организация оценивает кредитный риск каждого инструмента на каждую отчетную дату и создает соответствующие резервы. Для оценки ожидаемых кредитных убытков используются кредитные рейтинги, вероятность дефолта, убытки в случае дефолта, риск при дефолте и возможность использования покрытия и истребования долга в судебном порядке. Организация ежемесячно ведёт учёт риска или вероятности возникновения кредитного убытка и отражает возможность возникновения кредитного убытка и возможность того, что кредитный убыток не возникнет, даже если возможность возникновения кредитного убытка очень мала. В качестве источников информации помимо кредитных рейтингов используются статистические данные по истребованию долгов в судебном порядке после дефолта, внутренний прошлый опыт возникновения кредитных убытков, внутренние рейтинги.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация подвержена риску в малом объеме, поскольку принятие кредитного риска не входит в основную деятельность, кредитный риск организации является неизбежно сопутствующим операционной деятельности, организация придерживается консервативного подхода при размещении денежных средств.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт – Невозможность или нежелание Контрагента надлежащим образом выполнять свои обязательства перед организацией в срок и в полном объеме.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Существенные финансовые активы списываются только проведения всех необходимых мероприятий в целях его взыскания, в т.ч. судебных разбирательств.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	В качестве критерия группировки используется вид финансового инструмента
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Для целей определения ожидаемых денежных потоков по инструменту учитывается вероятность возникновения дефолта, рассчитанная на основании кредитного рейтинга заемщика или контрагента. За основу берутся кредитные рейтинги, присвоенные рейтинговыми агентствами, которые имеют статус аккредитованных при Центральном Банке РФ. Вероятность дефолта определяется на основании доступной информации о таковой для соответствующей категории рейтингов (информация рейтинговых агентств и внутренней методики). При отсутствии информации о вероятности дефолта от соответствующего рейтингового агентства допускается использовать значение от другого рейтингового агентства с использованием таблицы соответствия уровней рейтинга от разных рейтинговых агентств. В отношении финансовых активов, у которых отсутствуют внешние рейтинги (у заемщиков, по которым отсутствуют внешние рейтинги), проводится анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика при наличии о нем доступной информации и присваивает внутренний рейтинг организации, которому сопоставляются данные о вероятности дефолта по уровню рейтинга, в соответствии с внутренней методикой оценки кредитного риска.

7	<p>Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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>Если по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска по финансовому активу с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по данному финансовому активу в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. Если по состоянию на отчетную дату кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания, компания оценивает резерв под обесценение по финансовому активу в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок. Значительное увеличения кредитного риска предполагает увеличение риска дефолта на отчетную дату по сравнению с риском дефолта на момент первоначального признания финансового актива на 10 п.п. Организация принимает допущение о том, что факт дефолта должен быть признан в течение 90 дней с момента возникновения просрочки (если только у Общества нет обоснованной и подтвержденной информации о том, что для нее можно использовать более длительный срок просрочки)</p>
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Изменений не было</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Отсутствуют</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>Отсутствуют</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>Отсутствуют</p>

Примечание 25. Управление рисками

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

на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:		
		2 703	-
2	расчетные счета	2 703	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
		327 093	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
		-	2 625
6	прочие выданные займы	-	2 625
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		
		-	972 661
8	дебиторская задолженность клиентов	-	972 661
9	Итого	329 796	975 286
10	Текстовое пояснение	Денежные средства на расчетных счетах размещены в банках имеющих рейтинги Агентств: АО «Банк ГПБ» AA+(RU), АКРА (АО), Банк «ВТБ» (ПАО) AAA(RU), АКРА (АО). Депозиты размещены в АО «Банк ГПБ», имеющим рейтинг AA+(RU).	

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

на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	7
1	Денежные средства, в том числе:		
		2 100	-
2	расчетные счета	2 100	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		
		239 588	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:		
		-	318 343
6	дебиторская задолженность клиентов	-	318 343
7	Итого	241 687	318 343

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 703	-	-	2 703
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 302 379	-	-	1 302 379
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-	-	327 093
4	займы выданные и прочие размещенные средства	2 625	-	-	2 625
5	дебиторская задолженность	972 661	-	-	972 661
6	Итого активов	1 305 082	-	-	1 305 082
Раздел II. Обязательства					
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(19 947)	-	-	(19 947)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 904)	-	-	(19 904)
9	кредиторская задолженность	(43)	-	-	(43)
10	Итого обязательств	(19 947)	-	-	(19 947)
11	Чистая балансовая позиция	1 285 135	-	-	1 285 135

Географический анализ финансовых активов и обязательств финансовой организации
на 1 января 2025 г.

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2 100	-	-	2 100
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	239 588
4	дебиторская задолженность	318 343	-	-	318 343
5	Итого активов	560 031	-	-	560 031
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(21 556)	-	-	(21 556)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(21 531)	-	-	(21 531)
8	кредиторская задолженность	(26)	-	-	(26)
9	Итого обязательств	(21 556)	-	-	(21 556)
10	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	538 475

3	обязательства по аренде	1 899	5 698	18 994	-	-	-	-	-	-	-	26 592
4	кредиторская задолженность, в том числе:	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
5	прочее	26	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26
6	Итого обязательств	1 925	5 698	18 994	-	-	-	-	-	-	-	26 618

Примечание 25. Управление рисками

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

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 703	-	-	-	-	-	-	2 703
2	расчетные счета	2 703	-	-	-	-	-	-	2 703
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 299 754	-	2 625	-	-	-	-	1 302 379
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	327 093	-	-	-	-	-	-	327 093
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-	-	-	-	-	-	327 093
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	2 625	-	-	-	-	2 625
7	прочие выданные займы	-	-	2 625	-	-	-	-	2 625
8	дебиторская задолженность, в том числе:	972 661	-	-	-	-	-	-	972 661
9	дебиторская задолженность клиентов	972 661	-	-	-	-	-	-	972 661
10	Итого активов	1 302 457	-	2 625	-	-	-	-	1 305 082
Раздел II. Обязательства									
11	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 779)	(5 505)	(8 182)	(4 482)	-	-	-	(19 947)
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(1 736)	(5 505)	(8 182)	(4 482)	-	-	-	(19 904)

13	обязательства по аренде	(1 736)	(5 505)	(8 182)	(4 482)	-	-	-	(19 904)
14	кредиторская задолженность, в том числе:	(43)	-	-	-	-	-	-	(43)
15	прочее	(43)	-	-	-	-	-	-	(43)
16	Итого обязательств	(1 779)	(5 505)	(8 182)	(4 482)	-	-	-	(19 947)
17	Итого разрыв ликвидности	1 300 678	(5 505)	(5 557)	(4 482)	-	-	-	1 285 135

**Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе
сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения
на 1 января 2025 г.**

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Денежные средства, в том числе:	2 100	-	-	-	-	-	-	2 100
2	расчетные счета	2 100	-	-	-	-	-	-	2 100
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	-	-	-	-	557 931
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	239 588	-	-	-	-	-	-	239 588
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	-	-	-	-	239 588
6	дебиторская задолженность, в том числе:	318 343	-	-	-	-	-	-	318 343
7	дебиторская задолженность клиентов	318 343	-	-	-	-	-	-	318 343
8	Итого активов	560 031	-	-	-	-	-	-	560 031
Раздел II. Обязательства									
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1 286)	(3 983)	(16 288)	-	-	-	-	(21 556)

10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(1 260)	(3 983)	(16 288)	-	-	-	-	(21 531)
11	обязательства по аренде	(1 260)	(3 983)	(16 288)	-	-	-	-	(21 531)
12	кредиторская задолженность, в том числе:	(26)	-	-	-	-	-	-	(26)
13	прочее	(26)	-	-	-	-	-	-	(26)
14	Итого обязательств	(1 286)	(3 983)	(16 288)	-	-	-	-	(21 556)
15	Итого разрыв ликвидности	558 745	(3 983)	(16 288)	-	-	-	-	538 475

Примечание 25. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 703	-	-	-	2 703
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 302 379	-	-	-	1 302 379
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	327 093	-	-	-	327 093
4	займы выданные и прочие размещенные средства	2 625	-	-	-	2 625
5	дебиторская задолженность	972 661	-	-	-	972 661
6	Итого активов	1 305 082	-	-	-	1 305 082
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(19 947)	-	-	-	(19 947)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(19 904)	-	-	-	(19 904)
9	кредиторская задолженность	(43)	-	-	-	(43)
10	Итого обязательств	(19 947)	-	-	-	(19 947)
11	Чистая балансовая позиция	1 285 135	-	-	-	1 285 135

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 1 января 2025 г.

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	2 100	-	-	-	2 100

2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	557 931	-	-	-	557 931
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	239 588	-	-	-	239 588
4	дебиторская задолженность	318 343	-	-	-	318 343
5	Итого активов	560 031	-	-	-	560 031
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(21 556)	-	-	-	(21 556)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(21 531)	-	-	-	(21 531)
8	кредиторская задолженность	(26)	-	-	-	(26)
9	Итого обязательств	(21 556)	-	-	-	(21 556)
10	Чистая балансовая позиция	538 475	-	-	-	538 475

Примечание 25. Управление рисками

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.7

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31 декабря 2025 г.		31 декабря 2024 г.	
			Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал	Влияние на прибыль до налогообложения	Влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	100	3 260	2 465	2 390	2 390

Примечание 26. Условные обязательства

Условные обязательства и активы

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер и оценочные значения или диапазоны оценочных значений условных обязательств	У Общества по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствовали особые условия по договорам. В течение 2025 и 2024 года в судебные органы не поступали иски в отношении Общества на существенные суммы. По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года Общество не имело каких-либо договорных обязательств обременительного характера.

Примечание 27. 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 27.1

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:	-	-	1 305 082	1 305 082	1 305 082
2	денежные средства, в том числе:	-	-	2 703	2 703	2 703
3	расчетные счета	-	-	2 703	2 703	2 703
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 302 379	1 302 379	1 302 379
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	327 093	327 093	327 093
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	327 093	327 093	327 093
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	2 625	2 625	2 625
8	прочие выданные займы	-	-	2 625	2 625	2 625
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	972 661	972 661	972 661
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	972 661	972 661	972 661
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	19 947	19 947	19 947
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	19 947	19 947	19 947
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	19 904	19 904	19 904
14	обязательства по аренде	-	-	19 904	19 904	19 904
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	43	43	43
16	прочее	-	-	43	43	43

**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 27.1

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:	-	-	560 031	560 031	560 031
2	денежные средства, в том числе:	-	-	2 100	2 100	2 100
3	расчетные счета	-	-	2 100	2 100	2 100
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	557 931	557 931	557 931
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	239 588	239 588	239 588
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-	239 588	239 588	239 588
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	318 343	318 343	318 343
8	дебиторская задолженность клиентов	-	-	318 343	318 343	318 343
9	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	21 556	21 556	21 556
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	21 556	21 556	21 556
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	21 531	21 531	21 531
12	обязательства по аренде	-	-	21 531	21 531	21 531
13	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	26	26	26
14	прочее	-	-	26	26	26

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	415 026	-	-	-	-	557 610	-	972 636
2	дебиторская задолженность	415 026	-	-	-	-	557 610	-	972 636
3	Прочие активы	1 436	-	-	-	-	-	-	1 436
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	19 904	-	-	-	-	-	-	19 904
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	19 904	-	-	-	-	-	-	19 904
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	60 076	-	-	60 076
7	Текстовое пояснение	<p>В ходе обычной деятельности некредитная финансовая организация осуществляет операции с материнской компанией, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами. Эти операции включали: оказание услуг по доверительному управлению страховых резервов, имуществом страховых компаний и резервов негосударственного пенсионного фонда, выплату краткосрочных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, аренда офисных помещений. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам. Общество не имеет полученных гарантий на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г. Общество не имеет выданных гарантий и поручительств на 31 декабря 2025 г. и на 31 декабря 2024 г.</p>							

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

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
2	дебиторская задолженность	62 684	-	-	-	-	255 635	-	318 318
3	Прочие активы	1 249	-	-	-	-	-	-	1 249
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	21 531	-	-	-	-	-	-	21 531
6	Прочие обязательства	-	-	-	-	6 589	-	-	6 589

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	115 300	91 574
2	Текстовое пояснение	В течение 2025 и 2024 годов Компания начисляла вознаграждение основному управленческому персоналу. Сумма страховых взносов по ключевому управленческому персоналу за 2025 год составила 17 518 тысяч рублей (за 2023 год – 6 250 тысяч рублей).	

