

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционерам
АО «УК «Мир Финансов»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «Мир финансов» (АО «УК «Мир Финансов», ОГРН 1247700057681) (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об изменениях капитала организации, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Организации в соответствии с этическими требованиями, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности, принятыми в Российской Федерации, в том числе установленными в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, а также в Международном кодексе этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), выпущенном Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

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

www.universaudit.ru

123022 Россия, г. Москва, 2-я Звенигородская ул., д. 13, стр. 41
тел: +7 495 234 8340, **email:** info@universaudit.ru

АО «Универс-Аудит» ОГРН 1027700477958, ИНН 7729424307, ОРНЗ 11506029300



об этих вопросах. Мы определили указанные ниже вопросы как ключевые вопросы аудита, информацию о которых необходимо сообщить в нашем заключении.

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

Вопрос признания и оценки выручки от оказания услуг по доверительному управлению паевыми инвестиционными фондами был ключевым вопросом нашего аудита, поскольку соответствующая сумма дохода являлась существенной для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации и составляла большую часть ее финансового результата, а также в связи с определенной спецификой механизма начисления вознаграждения управляющей компании.

Наши аудиторские процедуры включали:

- анализ примененной учетной политики в отношении признания выручки от услуг доверительного управления,
- изучение системы внутреннего контроля за учетом этой выручки,
- пересчет на выборочной основе вознаграждения в соответствии с условиями правил доверительного управления и сверку полученной величины с выручкой, отраженной в учете,
- анализ раскрываемой Организацией информации в отношении выручки от оказания услуг по доверительному управлению.

Ответственность руководства за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Организации 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 Организацию, прекратить ее деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в 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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

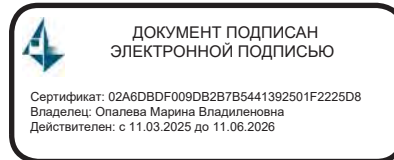
- 1) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- 2) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Организации;
- 3) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством Организации;
- 4) делаем вывод о правомерности применения руководством Организации 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 Организации продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Организация утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- 5) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с руководством Организации, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения руководства Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда



публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Опалева Марина Владиленовна,

руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение независимого аудитора, ОРНЗ 21606008354, действует от имени аудиторской организации на основании машиночитаемой доверенности № 60c1ca27-604c-4dfc-bd52-745087d88c11 от 30 января 2026 года

Аудиторская организация:

Акционерное общество «Аудиторская фирма «Универс-Аудит» (АО «Универс-Аудит»).

ОГРН 1027700477958

Адрес: Российская Федерация, 123022, г. Москва, ул. 2-я Звенигородская, д. 13, стр.41, 2 эт., помещение I, ком. 36М.

ОРНЗ 11506029300.

01 апреля 2026 г.

Приложение 1 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	20528542	5137746044959	9704234114

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Мир Финансов"
АО "УК "Мир Финансов"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119435, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, д. 15
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	101	94
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		94 723	51 674
3	долговые инструменты	6	94 723	51 674
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		23 527	31 274
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	7	233	241
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8	-	8 499
7	дебиторская задолженность	9	23 294	22 534
8	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	10	532	682
9	Основные средства и капитальные вложения в них	11	400	3 532
10	Отложенные налоговые активы	26	14 892	3 391
11	Прочие активы	12	2 824	3 415
12	Итого активов		136 999	94 061
Раздел II. Обязательства				
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		9 388	3 938
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	13	4 320	3 471
15	кредиторская задолженность	14	5 067	467
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	26	9 784	-
17	Прочие обязательства	15	5 813	2 949
18	Итого обязательств		24 985	6 886
Раздел III. Капитал				
19	Уставный капитал	16	80 508	80 508
20	Резервный капитал		4 311	4 311

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
21	Резервы		(610)	(8 171)
22	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		27 806	10 527
23	Итого капитала		112 014	87 174
24	Итого капитала и обязательств		136 999	94 061

Генеральный директор

(должность)

01.04.2026

(подпись)

Смирнов Сергей
Владимирович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	20528542	5137746044959	9704234114

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Мир Финансов"
АО "УК "Мир Финансов"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119435, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, д. 15
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		(45 891)	10 833
2	процентные доходы	17	8 343	11 652
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	-	(827)
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(54 233)	8
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	19	152 952	80 935
6	Расходы на персонал	20	(57 057)	(32 230)
7	Прямые операционные расходы	21	(2 961)	(982)
8	Процентные расходы	22	(263)	(608)
9	Общие и административные расходы	23	(22 978)	(20 335)
10	Прочие доходы	24	-	13
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		23 803	37 627
12	Налог на прибыль, в том числе:	26	(6 524)	(7 301)
13	текущий налог на прибыль	26	(20 546)	(7 619)
14	отложенный налог на прибыль	26	14 022	319
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		17 279	30 326
Раздел II. Прочий совокупный доход				
16	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		7 561	(6 883)
17	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		7 561	(6 883)
18	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10 082	(9 821)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
19	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 520)	2 939
20	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		7 561	(6 883)
21	Итого совокупного дохода (расхода)		24 840	23 443

Генеральный директор

(должность)

01.04.2026

(подпись)

Смирнов Сергей
Владимирович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

Приложение 3 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	20528542	5137746044959	9704234114

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Акционерное общество "Управляющая компания "Мир Финансов"
АО "УК "Мир Финансов"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119435, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, д. 15
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Резервный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
					Резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого резервов		
1	2	-	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 01.01.2024 г.	-	80 508	4 311	(1 288)	(1 288)	34 946	118 476
2	Остаток на 01.01.2024 г., пересмотренный	-	80 508	4 311	(1 288)	(1 288)	34 946	118 476
3	Остаток на 01.01.2024 г.	-	80 508	4 311	(1 288)	(1 288)	34 946	118 476
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	-	-	30 326	30 326
5	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:	-	-	-	(6 883)	(6 883)	-	(6 883)
6	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка	-	-	-	(6 883)	(6 883)	-	(6 883)
7	Дивиденды (распределенная прибыль)	27	-	-	-	-	(54 745)	(54 745)
8	Остаток на 31.12.2024 г.	-	80 508	4 311	(8 171)	(8 171)	10 527	87 174
9	Остаток на 01.01.2025 г.	-	80 508	4 311	(8 171)	(8 171)	10 527	87 174
10	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	-	80 508	4 311	(8 171)	(8 171)	10 527	87 174

11	Остаток на 01.01.2025 г.		80 508	4 311	(8 171)	(8 171)	10 527	87 174
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	-	17 279	17 279
13	Прочий совокупный доход (расход) за отчетный период, в том числе:		-	-	7 561	7 561	-	7 561
14	прочий совокупный доход (расход), подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка		-	-	7 561	7 561	-	7 561
15	Остаток на 31.12.2025 г., в том числе:		80 508	4 311	(610)	(610)	27 806	112 014

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Смирнов Сергей
Владимирович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

01.04.2026

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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286590000	20528542	5137746044959	9704234114

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.

Акционерное общество "Управляющая компания "Мир Финансов"
АО "УК "Мир Финансов"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

119435, Москва г, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники, наб. Саввинская, д. 15
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		98 532	76 948
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 641)	(18 359)
3	Проценты полученные		-	12 155
4	Проценты уплаченные		(250)	(608)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(52 177)	(31 120)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(17 436)	(2 529)
7	Уплаченный налог на прибыль		(10 122)	(8 519)
8	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		15 906	27 967
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
9	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-	(315)
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-	(748)
11	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		52 950	95 968
12	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(65 100)	(66 489)
13	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(12 150)	28 416
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
14	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(3 747)	(3 961)

15	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(3 747)	(3 961)
16	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		-	(52 792)
17	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(3 747)	(56 754)
18	Сальдо денежных потоков за отчетный период		8	(371)
19	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	96	466
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	104	96

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Смирнов Сергей
Владимирович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

01.04.2026

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)	21-000-1-00976 от 22.05.2014г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	119435, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники. набережная Саввинская, дом 15
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Материнская организация: АО «Управляющая компания «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированный «МФ Первый», 119435, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Хамовники. набережная Саввинская, дом 15. Бенефициар: Генеральный директор АО «УК «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированный «МФ Первый» Смирнов Сергей Владимирович
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода 15, на конец отчетного периода 17

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	<p>Общество осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В 2025 году на российскую экономику продолжали оказывать влияние такие факторы, как геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации и ее экономических субъектов отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые Российской Федерацией в ответ на внешнее санкционное давление. Политическая напряженность и экономическая нестабильность, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан оказывают негативное влияние на российскую экономику.</p> <p>На текущий момент длительность влияния санкций, равно как и угрозу введения в будущем дополнительных санкций сложно определить.</p> <p>Объявленные и введенные международные санкции привели к росту нестабильности на финансовых рынках, резкому изменению цен на финансовые инструменты, увеличению спредов по торговым операциям, снижению кредитных рейтингов заемщиков в Российской Федерации. Ухудшение ситуации на рынках капитала, товарных и валютных рынках не повлияло на финансовое положение Общества, не оказало влияние на непрерывность деятельности Общества. Правительством РФ и Банком России принимаются меры для поддержания финансовой стабильности и обеспечения непрерывности работы бизнеса и финансового сектора. Кроме того, введение рядом стран санкций в отношении российских компаний, а также введение ответных мер Правительством Российской Федерации, сокращение объемов рынка капитала и рынка кредитования, существенные колебания курса российского рубля по отношению к иностранным валютам приводит к неопределенности экономической ситуации.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Ключевая ставка по итогам 2025 года снижена до 16% годовых..</p> <p>При этом, основными факторами и влияниями, определяющими финансовые результаты компании, является ситуация на рынке коллективных инвестиций. Рынок коллективных инвестиций России в 2025 году установил исторический рекорд: чистые привлеченные средства с депозитов из-за корректировки политики ЦБ РФ. Основными драйверами стали фонды денежного рынка и ЗПИФы недвижимости, а фонды акций показали отток.</p> <p>Прогнозы на 2026 год предполагают сохранение роста рынка.</p> <p>В свою очередь, руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватную ситуацию, соответствующую масштабам бизнеса, а также систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем. Однако, будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.</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	Отчётность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами бухгалтерского учёта и иными нормативными актами Банка России, с учётом МСФО и разъяснений к ним, признанных в РФ, по формам раскрытия, установленным Положением Банка России № 843-П от 02.10.2024, на основе учётной политики Общества.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация сравнительных сумм не осуществлялась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
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	Ретроспективного пересчета не было

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 подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применялись предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.
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	Могут быть подвержены существенному влиянию оценок и допущений следующие активы и обязательства: 1. Основные средства (в части актива в форме права пользования), кредиты и займы и прочие привлеченные средства (арендное обязательство). Профессиональное суждение принимается Обществом по сроку аренды используемых в собственной деятельности нежилых помещений и ставке дисконтирования, по результатам анализа доступной информации по ставкам заимствования кредитных средств, для отражения долгосрочной аренды. 2. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (средства в кредитных организациях). На данную статью отчетности оказывает влияние оценка кредитного риска и рассчитанного на его основании резерва под кредитные убытки. 3. Оценка срока аренды и применяемой при расчете обязательства по аренде ставка дисконтирования.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. Все приобретенные долговые ценные бумаги Общества были квалифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Остальные финансовые активы и обязательства оцениваются по амортизированной стоимости.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	В 2025г. операции в иностранной валюте отсутствовали.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что на основании профессионального суждения Общества изменение покупательской способности рубля за анализируемый период было признано нематериальным и не оказывающим влияние на достоверность данных бухгалтерской (финансовой) отчетности.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В анализируемом периоде были внесены изменения в Учетную политику Общества в связи с вступлением в силу в 2025 году отраслевых стандартов ОСБУ: Положения Банка России от 02.10.2024 N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"; Положения Банка России от 01.08.2022 N 803-П "О Плате счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения", Положения Банка России от 29.06.2020 N 726-П (ред. от 21.05.2024) "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода", ФСБУ28/2023 «Инвентаризация». Внесенные изменения не повлияли на методы оценки и сравнительные данные.

8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	<p>Опубликован ряд новых стандартов МСФО и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты. Общество намерено принять стандарты и поправки к использованию после их вступления в силу. Общество не применяло досрочно какие-либо другие изменения к стандартам, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.</p> <p>Обязательства (или части финансового обязательства) и суммой выплаченного возмещения, включая переданные неденежные активы или принятые на себя обязательства, должна быть признана в составе прибыли или убытка) с отражением любой возникшей прибыли или убытка в составе прибыли или убытка.</p> <p>Указание Банка России от 31.03.2025 N 7026-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета хеджирования не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Указание Банка России от 31.03.2025 N 7027-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета производных инструментов не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Указание Банка России от 30.06.2025 N 7115-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с привлечением ими денежных средств по договорам займа, кредитным договорам, выпущенным облигациям и выданным векселям»</p> <p>Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договора доверительного управления имуществом и фактов хозяйственной жизни, связанных с его осуществлением, не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Указание Банка России от 30.06.2025 N 7117-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Указание Банка России от 10.10.2025 N 7206-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета доходов и расходов не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Указание Банка России от 10.10.2025 N 7209-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами отдельных объектов бухгалтерского учета, связанных с ценными бумагами»</p> <p>Указание Банка России от 10.10.2025 N 7210-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Положение Банка России от 10.10.25 №872-п «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, инвестиционной недвижимости, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, не кредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами»</p> <p>Общество не ожидает, что применение данных указаний окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Классификация активов Общества в категорию денежных средств и их эквивалентов осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 7. В категорию денежных средств и их эквивалентов Обществом классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных счетах, МНО, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней. Не включаются в категорию денежных средств и их эквивалентов следующие активы: денежные средства, размещенные по договору на поддержание минимального неснижаемого остатка (МНО) по расчетному счету, срок действия которого составляет более 90 календарных дней (в целях составления отчетности указанные активы отражаются в составе депозитов и прочих размещенных средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах), Денежные средства и их эквиваленты оцениваются по амортизированной стоимости. В соответствии с учетной политикой Общество формирует и пересматривает резерв под обесценение денежных средств и их эквивалентов на каждую отчетную дату - ежемесячно.</p> <p>Остатки на брокерских счетах не включаются в денежные эквиваленты.</p>

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>При первоначальном признании депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах оцениваются по справедливой стоимости. Справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях является сумма договора В качестве рыночной процентной ставки Общество использует следующие процентные ставки:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по договорам банковского вклада средневзвешенные процентные ставки по привлеченным кредитными организациями депозитам от нефинансовых организаций в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/). • по договорам займа средневзвешенные процентные ставки по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях. Источником является Бюллетень банковской статистики, публикуемый на сайте Банка России (http://www.cbr.ru/publ/). • при отсутствии на дату определения рыночной процентной ставки статистических данных Банка России, за рыночную ставку принимаются процентные ставки за последний месяц, по которому имеется доступная информация. <p>По договорам займа и договорам банковского вклада дисконтирование (метод ЭСП) не применяется Обществом в следующих случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> • по договорам займа и договорам банковского вклада, срок действия которых менее одного года при их первоначальном признании, включая займы и банковские вклады, дата погашения которых приходится на другой отчетный год, и если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, несущественна - не превышает 5%; • по договорам банковского вклада сроком «до востребования»; • по пролонгированным на аналогичный срок (до 12 месяцев) краткосрочным на дату первоначального признания договорам займа и банковского вклада, по которым ранее не применялся метод ЭСП. <p>Общество формирует резерв под обесценение депозитов и прочих размещенных средствах в кредитных организациях ежеквартально.</p>
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество относит ценные бумаги к категории финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые инструменты по справедливой стоимости в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 13. Лучшим свидетельством справедливой стоимости финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки, то есть справедливая стоимость выплаченного или полученного возмещения. Затраты, связанные с приобретением финансовых инструментов, классифицированных в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не участвуют в формировании первоначальной стоимости финансового инструмента, а признаются текущими расходами Общества. Финансовые активы, которые в момент первоначального признания, отнесены в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период, не реклассифицируются из данной категории.</p> <p>В отчетном периоде таких активов не было.</p>
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<p>Вложения в финансовые активы осуществляемые с целью получения дивидендных денежных потоков и осуществления контроля деятельности на основании бизнес - модели управления этими инвестициями, которая определяется как бизнес-модель по удержанию данного финансового актива и получению договорного денежного потока отражаются по справедливой стоимости, изменения по которой учитываются в составе совокупного дохода. При первоначальном признании акций, долей в уставном капитале, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, справедливая стоимость определяется с учетом затрат по сделке, связанных с их приобретением. К затратам, связанным с приобретением ценных бумаг, относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> • расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; • вознаграждения, уплачиваемые посредникам; • вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; • другие затраты, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг. <p>В бизнес модели, используемой Обществом, не предусмотрено существенных вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются на счетах добавочного капитала. При выбытии (реализации) ценных бумаг суммы переоценки, отраженные на счетах №10603 ""Положительная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"" и №10605 ""Отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход"", приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с методом ФИФО), подлежат отнесению на счета по учету доходов и расходов.</p>
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости Общество признает инвестиции, удерживаемые до срока погашения, которые представляют собой производные финансовые активы с фиксированными или определенными платежами и фиксированным сроком погашения, которые Общество намерено и способно удерживать до наступления срока погашения, за исключением тех, которые:- соответствуют определению депозитов и дебиторской задолженности. Амортизированной стоимостью депозитов, признается сумма, в которой денежные средства оцениваются при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашение основной суммы долга, уменьшенная или увеличенная на сумму накопленной с использованием метода эффективной ставки процента (далее – ЭСП) амортизации разницы между первоначальной стоимостью и суммой погашения, а также за вычетом суммы созданного резерва под обесценение. Последующая оценка финансовых активов, квалифицированных как оцениваемые по амортизированной стоимости по срокам выдачи более 1 года осуществляется с использованием метода эффективной ставки процента. По депозитам, размещенным на срок меньше 1 года, процентный доход рассчитывается с применением номинальной ставки, установленной в договоре.</p>

14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных предприятий.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество учитывает активы, которые не соответствуют определению финансовых активов, основных средств, нематериальных активов по статье прочие активы, в случае, если они соответствуют определению актива, т.е. при поступлении увеличивают экономические выгоды, либо уменьшают экономические обязательства Общества согласно соответствующему ОСБУ (МСФО) учета прочих активов. Прочие активы учитываются по цене приобретения.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости. После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	После первоначального признания Общество учитывает все финансовые обязательства по амортизированной стоимости. Под амортизированной стоимостью финансового обязательства понимается величина, по которой финансовое обязательство оценивается при первоначальном признании, за вычетом выплат в погашения финансового обязательства. Обязательства Общества не подлежат реклассификации.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении 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)	Не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо
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	Не применимо
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	Не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения. В Обществе используется следующая классификация схожих по характеру и использованию основных средств (выделяются следующие однородные группы основных средств): Земельные участки; Здания и сооружения; Транспортные средства; Мебель; Офисное оборудование; Компьютеры и вычислительная техника; Прочий инвентарь Стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет более 100 000 рублей. Объекты учета стоимостью менее 100 000 рублей отражаются в составе запасов.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация объектов основных средств начисляется по методу равномерного списания в течение срока их полезного использования (линейный способ начисления амортизации).
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования определяются индивидуально для каждого объекта основных средств исходя из предполагаемого срока экономического использования данного актива. Объекты основных средств амортизируются в течение следующих сроков полезного использования: -Здания и сооружения – 10-40 лет; -Транспортные средства – 7-10 лет. -Мебель – 5-7 лет; -Офисное оборудование – 1,5-6 лет; -Прочий инвентарь – 3-7 лет. Земельные участки имеют неограниченный срок использования и не подлежат амортизации. Объекты незавершенного строительства не подлежат амортизации до даты готовности основных средств к использованию.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 100 000 руб. К нематериальным активам относятся, в том числе следующие активы: лицензии на программные продукты (права пользования программными продуктами); программное обеспечение (в том числе, на которое Общество не обладает исключительными правами), расхода на его внедрение; создание баз данных, сайтов и т.п.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется. Проверка на обесценение таких активов включает в себя выявление следующих признаков возможного обесценения: существуют признаки устаревания; простои актива (неиспользования); планы по прекращению или реструктуризации деятельности, к которой используется актив. При наличии признаков возможного обесценения актива Общество определяет возмещаемую стоимость НМА как справедливую стоимость за вычетом затрат на выбытие или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше. В случае если возмещаемая стоимость НМА меньше балансовой стоимости этого НМА, балансовая стоимость НМА уменьшается до его возмещаемой стоимости. Такое уменьшение является убытком от обесценения.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. Срок полезного использования нематериальных активов определяется Обществом в месяцах на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства некредитной финансовой организации) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получать экономические выгоды.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Затраты на создание нематериальных активов собственными силами у Общества отсутствуют,
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	Вознаграждения работникам включают следующие виды: краткосрочные вознаграждения работникам. Краткосрочные вознаграждения при признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Начисление обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска, в том числе обязательств по оплате взносов на социальное страхование, производится ежемесячно.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Обществом не применяются пенсионные планы с установленными выплатами
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Учет договоров аренды осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 № 635-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями», Учетной политикой и МСФО (IAS) 16 «Аренда». Для проверки объекта аренды по договору аренды на обесценение применяется МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды признаются Обществом - арендатором на дату начала аренды. Срок аренды, используемый для расчета активов и обязательств по аренде офисных помещений, является оценочным параметром и при его пересмотре соответствующим образом будут скорректированы будущие денежные потоки, учитываемые при оценке обязательств по аренде. Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки, определяемой обслуживающим банком Общества, как ставки привлечения дополнительных заемных средств. При невозможности получить размер ставки, установленной обслуживающим банком, Общество использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество использует право не признавать актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении следующих позиций: - договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев; - в отношении аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (менее 300 000 руб.). В 2025 году указанное право Обществом не использовалось.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Для расчета процентной ставки по договору аренды компания использует доступную информацию по ставкам заимствования кредитных средств. Ставка дисконтирования была определена на основе данных о средневзвешенных процентных ставках по предоставленным кредитными организациями кредитам нефинансовым организациям в рублях или иностранной валюте, на сопоставимых по срокам договора условиях.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Порядок признания и последующего учета запасов, осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 2, ОСБУ 492-П и Учетной политикой Общества.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 37, ОСБУ 6889-П и Учетной политикой Общества.

47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность Общества учитывается по методу начисления и отражается по амортизированной стоимости. Предоплаты отражаются на дату осуществления платежа и относятся на прибыль или убыток после оказания Обществу услуг.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности уставный капитал и нераспределенная прибыль Общества квалифицированы как элементы капитала.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	У Общества отсутствуют собственные выкупленные доли.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Общество сформирован резервный капитал в размере 5% от уставного капитала
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоги признаются по временным разницам на отчетную дату с применением ставок налога, которые будут действовать в период восстановления разниц. ОНА признаются только при высокой вероятности получения налогооблагаемой прибыли; непризнанные ОНА пересматриваются на каждую отчетную дату. При этом отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец отчетного года, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в период между окончанием отчетного года и датой составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности как актив, так и обязательство. А в бухгалтерской (финансовой) отчетности свернуто.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды отражаются в отчетности в том периоде, в котором они были объявлены и надлежащим образом одобрены. Обязательство на конец отчетного периода не признается, если дивиденды объявлены после окончания отчетного периода. При этом если дивиденды объявлены до утверждения финансовой отчетности к выпуску, такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	104	(3)	101	96	(2)	94
2	Итого	104	(3)	101	96	(2)	94
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях (на 31.12.2024 года: в 1 кредитной организации). Совокупная сумма этих остатков составила 104 тысяч рублей (на 31.12.2024 года- 96 тысяч рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов от общей суммы денежных средств). Денежные средства, использование которых ограничено, отсутствуют по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	101	94
2	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	3	2
3	Итого	104	96

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 г.

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	2	2
2	расчетные счета	2	2
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	42	42
4	расчетные счета	42	42
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(41)	(41)
6	расчетные счета	(41)	(41)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	3	3
8	расчетные счета	3	3

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 г.

Таблица 5.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	10	10
2	расчетные счета	10	10
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	17	17
4	расчетные счета	17	17
5	Списание за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(25)	(25)
6	расчетные счета	(25)	(25)
7	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	2	2
8	расчетные счета	2	2

Примечание 6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: долговые инструменты

Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Долговые ценные бумаги, в том числе:	94 723	51 674
2	Правительства Российской Федерации	94 723	51 674
3	Итого	94 723	51 674

Примечание 7. 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 7.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	242	(10)	233	250	(10)	241
2	Итого	242	(10)	233	250	(10)	241
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной организации были остатки средств в двух кредитных организациях (на 31.12.2024 года в двух кредитных организациях). Совокупная сумма этих остатков оставила 242 тыс. рублей (на 31.12.2024 - 250 тыс. рублей) или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31.12.2024 -100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 включают 10тысяч рублей (на 31.12.2024 года 10тысяч рублей).					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2025 г.

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025	10	10
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	10
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	10	10
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	10

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах за 2024 г.

Таблица 7.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	10	10
2	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	10
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	10	10
4	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	10	10

Примечание 8. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: займы выданные и прочие размещенные средства

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочие средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям	8 499	8 499
2	Итого	8 499	8 499
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации был остаток по сделке обратного репо 2 часть в сумме 8 499тыс.руб.	

Примечание 9. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	76 878	(54 232)	22 646	22 458	-	22 458
2	Расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 529	(1 529)		1 529	(1 529)	-
3	Прочее	657	(9)	648	85	(9)	76
4	Итого	79 064	(55 770)	23 294	24 072	(1 538)	22 534
5	Текстовое пояснение	Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью клиентов по деятельности по управлению инвестиционными фондами в сумме 76878 тыс.рублей (на 31.12.2024 - 22 458 тыс.рублей) Крупнейшими дебиторами на 31.12.2025 являются ЗПИФ комбинированный "Прат"-48832 тыс.руб., ЗПИФ комбинированный "Ориентир"-5400 тыс.руб., ИПИФ комбинированный "Алготех"-4949 тыс.руб.					

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2025 г.

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого

1	2	3	4	5	6
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2025		-	1 538	1 538
2	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами		-	1 529	1 529
3	прочее			9	9
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	54 232		54 232
5	дебиторская задолженность клиентов	-	54 232		54 232
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2025	-	54 232	1 538	55 770
7	дебиторская задолженность клиентов	-	54 232		
8	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами			1 529	1 529
9	прочее			9	9

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: дебиторской задолженности за 2024 г.

Таблица 9.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, являющимся кредитно-обесцененными при первоначальном признании	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2024	1 538	1 538
2	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 529	1 529
3	прочее	9	9
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31.12.2024	1 538	1 538

5	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 529	1 529
6	прочее	9	9

Примечание 10. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные	
		Программное обеспечение	Итого
1	2	3	4
1	Поступление	748	748
2	Амортизация	(66)	(66)
3	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	682	682
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	748	748
5	накопленная амортизация	(66)	(66)
6	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	682	682
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	748	748
8	накопленная амортизация	(66)	(66)
9	Амортизация	(149)	(149)
10	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	532	532
11	первоначальная (переоцененная) стоимость	748	748
12	накопленная амортизация	(215)	(215)
13	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года и по состоянию на 31 декабря 2024 года признаки обесценения нематериальных активов отсутствуют. По мнению руководства балансовая стоимость нематериальных активов на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. примерно равна их оценочной справедливой стоимости.	

Примечание 11. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Прочее	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам: земля, здания и сооружения	Итого
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	-	2 880	2 880
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	6 717	6 717
3	накопленная амортизация	-	(3 837)	(3 837)
4	Поступление	315	6 180	6 495
5	Выбытие, в том числе:	-	(2 679)	(2 679)
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	-	(6 717)	(6 717)
7	накопленная амортизация	-	4 038	4 038
8	Амортизация	(52)	(3 113)	(3 165)
9	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	263	3 268	3 532
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	315	6 180	6 495
11	накопленная амортизация	(52)	(2 912)	(2 964)
12	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	263	3 268	3 532
13	первоначальная (переоцененная) стоимость	315	6 180	6 495
14	накопленная амортизация	(52)	(2 912)	(2 964)
15	Поступление	-	297	297
16	Амортизация	(62)	(3 366)	(3 428)
17	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	201	199	400
18	первоначальная (переоцененная) стоимость	315	6 477	6 792
19	накопленная амортизация	(114)	(6 278)	(6 392)
20	Текстовое пояснение	В 2025 и 2024 годах по статье Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам отражена стоимость офисного помещения, полученного в долгосрочную аренду. По мнению руководства в 2025 и 2024 годах балансовая стоимость основных средств примерно равна их оценочной справедливой стоимости.		

Примечание 12. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 12.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 168	-	1 168	1 840	-	1 840
2	Расчеты с персоналом	1	-	1	-	-	-
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 714	(59)	1 655	1 634	(59)	1 575
4	Итого	2 883	(59)	2 824	3 474	(59)	3 415
5	Текстовое пояснение	По мнению руководства балансовая стоимость прочих активов на 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. примерно равна их оценочной справедливой стоимости.					

Анализ изменений запасов

Таблица 12.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов - материалы	Виды запасов - инвентарь и принадлежности	Итого
1	2	3	4	5
1	Поступление (создание)	2 037	274	2 311
2	Признание в составе расходов	(2 037)	(274)	(2 311)
3	Поступление (создание)	418	280	698
4	Признание в составе расходов	(418)	(280)	(698)

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2025 г.

Таблица 12.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2025 г.	59	59
2	Резерв под обесценение на конец периода на 31.12.2025 г.	59	59

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов за 2024 г.

Таблица 12.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на 01.01.2024 г.	59	59
2	Резерв под обесценение на 31.12.2024 г.	59	59

Примечание 13. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	20	3 471
2	Средства, привлеченные от государственных организаций, в том числе:	4 300	-
3	сделки репо	4 300	-
4	Итого	4 320	3 471
5	Текстовое пояснение	По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации был остаток по сделке прямого репо 2 часть в сумме 4 299тыс.руб.	

Анализ процентных ставок и сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 13.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Процентные ставки на 31.12.2025 г.	Сроки погашения на 31.12.2025 г.	Процентные ставки на 31.12.2024 г.	Сроки погашения на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	до 14,1%	до 22 дней	до 14,1%	до 387 дней

Примечание 14. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	4 434	
2	Прочее	634	467
3	Итого	5 067	467
4	Текстовое пояснение	По статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: задолженность за оказанные консультационные и информационные услуги по ведению учета по ОСБУ 527 тысяч рублей, услуги связи 12 тысяч рублей, услуги по ведению бухг. учета 86 тыс. руб. (В 2024 году По статье "Прочая кредиторская задолженность" отражены: задолженность за оказанные консультационные и информационные услуги по ведению учета по ОСБУ 448 тысяч рублей, услуги связи 11 тыс. руб)	

Примечание 15. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	3 939	2 059
2	Расчеты по социальному страхованию	1 874	890
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	-	-
4	Итого	5 813	2 949

Примечание 16. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 16.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Итого
1	2	3	4	5
1	На 01.01.2024 г.	80 507 600	80 508	80 508
2	На 31.12.2024 г.	80 507 600	80 508	80 508
3	На 01.01.2025 г.	80 507 600	80 508	80 508
4	На 31.12.2025 г.	80 507 600	80 508	80 508

Управление капиталом

Таблица 16.2

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. С 01 января 2025 года и по 31 декабря 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 34323 тысячи рублей, по состоянию на 31 декабря 2025г. На 31 декабря 2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 88172 тысячи рублей (на 31 декабря 2024 года: 45332 тысячи рублей).
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	Отсутствуют
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Отсутствуют

Примечание 17. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	8 343	11 652
2	по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 218	3 843
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	5 124	7 810
4	Итого	8 343	11 652
5	Текстовое пояснение	В 2025г. Общество осуществляло сделки прямого и обратного РЕПО. Процентные доходы от указанных сделок составляют в 2025 г. 5124 тыс. руб.(в 2024 г. 7810 тыс. руб.)	

Примечание 18. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
1	Доходы (расходы) от переоценки, реклассифицированные в состав прибыли или убытка при прекращении признания финансовых активов	(1 335)
2	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	508
3	Итого	(827)

Примечание 19. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	151 146	80 935
2	Итого	151 146	80 935
Раздел VII. Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Прочее	1 805	-
4	Итого	1 805	-
5	Всего	152 952	80 935

Примечание 20. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 20.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	48 913	27 440
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	8 128	4 764
3	Прочее	15	26
4	Итого	57 057	32 230
5	Текстовое пояснение	Расходы на персонал в том числе включают расходы по выплате премий работникам в размере 17748 тысяч рублей в 2025 г. (8 177 тысяч рублей в 2024г). Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за Январь-Декабрь 2025 года включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 8 128 тысяч рублей (за Январь-Декабрь 2024 года: 4 764 тысяч рублей).	

Примечание 21. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 21.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	399	334
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	2 519	580
3	Прочее	43	68
4	Итого	2 961	982

Примечание 22. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 22.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости: кредитам, займам и прочим привлеченным средствам, кроме обязательств по аренде	12	-
2	По обязательствам по аренде	250	608
3	Итого	263	608

Примечание 23. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 23.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 596	379
2	Амортизация основных средств	3 428	3 165
3	Амортизация нематериальных активов	149	66
4	Расходы по аренде	855	-
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	204	-
6	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	7 406	11 011
7	Транспортные расходы	15	50
8	Неустойки (штрафы, пени)	-	10
9	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	352	516
10	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	37	992
11	Прочее	8 937	4 145
12	Итого	22 978	20 335
13	Текстовое пояснение	<p>По строке "Прочее" за 2025 г. отражены расходы: плата за право пользования ПО 4741 тыс.руб., по списанию запасов 628 тыс.руб., клининговые услуги 627 тыс.руб., расходы по подбору персонала 590 тыс.руб., расходы на аудит 374 тыс.руб., членский взнос в Науфор 303 тыс.руб., техобслуживание ПО 638 тыс.руб., коммунальные расходы 204 тыс.руб., прочее 832 тыс.руб. (За 2024 по строке "Прочее" отражены расходы: по списанию запасов 2349 тыс.руб., членский взнос в Науфор 243 тыс.рублей, расходы по подбору персонала 157 тыс.руб., ремонт офиса 233 тыс.руб., клининговые услуги 548 тыс.руб., прочее 615 тыс.руб.) По строке "Амортизация основных средств" за 2025 год указана амортизация по активам в форме права пользования офисным помещением по договору долгосрочной аренды в сумме 3366 тысячи рублей (3113 тыс. руб. за 2024 г.), по строке "Расходы по аренде" указаны расходы по аренде в части налога на добавленную стоимость учитываемого в стоимости.</p>	

Примечание 24. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 24.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2024 г.
1	2	3
1	Прочее	13
2	Итого	13

Примечание 25. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 25.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Общество заключает краткосрочные договоры аренды офисного помещения. С учетом сложившейся практики заключения договора аренды на новый срок, и исходя из предполагаемого срока аренды офиса, данные договоры классифицируются как операционная долгосрочная аренда с отражением в учете актива в форме права пользования и обязательства по аренде.
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	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды, отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции 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	Портфели краткосрочных договоров аренды на отчетную дату и за отчетный период не отличаются.
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	нет
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Увеличение суммы договора на 297 тысяч рублей 01.01.2025 г.

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

Таблица 25.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	199	3 268
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	20	3 471

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

Таблица 25.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	250	608
2	проценты уплаченные	250	608
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	3 747	3 961
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	3 747	3 961
5	Итого	3 998	4 570

Примечание 26. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 26.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	20 546	7 619
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(11 501)	2 190
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	9 044	9 810
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	2 520	2 509
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6 524	7 301
6	Текстовое пояснение	Общество применяет общую систему налогообложения. Текущая ставка по налогу на прибыль в 2025 году 25 % (в 2024 году 20%). Порядок признания, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства осуществляется в соответствии с МСФО (IAS) 12.	

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

Таблица 26.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	23 803	37 627
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	5 951	7 525
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	706	211
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		(146)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	706	357
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(133)	(165)
7	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		(270)
8	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	6 524	7 301
9	Текстовое пояснение	На 31.12.2025 г. и 31.12.2024 г. у Общества отсутствуют потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.	

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Дебиторская задолженность	13 573	13 561	-	12
2	Оценочные обязательства	1 151	546	-	604
3	ПО	10	10	-	-
4	Финансовые активы за счет капитала	203		(2 520)	2 724
5	Основные средства и АПП		(51)	-	51
6	Прочее	1		-	1
7	Общая сумма отложенного налогового актива	14 937	14 067	(2 520)	3 391
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	14 937	14 067	(2 520)	3 391
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Основные средства и АПП	(45)	(45)	-	-
10	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(45)	(45)	-	-
11	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	14 892	14 022	(2 520)	3 391
12	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	14 892	14 022	(2 520)	3 391

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

Таблица 26.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2024 г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Дебиторская задолженность	12	-	-	12
2	Оценочные обязательства	604	320	-	284
3	Финансовые активы за счет капитала	2 724	-	2 724	-
4	Основные средства и АПП	51	-	-	51
5	Прочее	1	(1)	-	2
6	Общая сумма отложенного налогового актива	3 391	319	2 724	348
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	3 391	319	2 724	348
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
8	Финансовые активы за счет капитала	-	-	215	(215)
9	Общая сумма отложенного налогового обязательства	-	-	215	(215)
10	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	3 391	319	2 939	134
11	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	3 391	319	2 939	134

Примечание 27. Дивиденды

Дивиденды за 2024 г.

Таблица 27.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	По обыкновенным акциям
1	2	3
1	Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	54 745
2	Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	(54 745)
3	Текстовое пояснение	Сумма дивидендов в расчете на акцию составляет 0 рублей 68 копеек

Примечание 28. Прибыль (убыток) на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию

Таблица 28.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	17 279	30 326
2	Итого прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров	17 279	30 326
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	80 507 600	80 507 600
4	Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,214625893580233	0,376687643029975

Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных и привилегированных акций

Таблица 28.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров организации	17 279	30 326
2	Нераспределенная прибыль за отчетный период	27 806	65 272
3	Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	27 806	65 272
4	Дивиденды по обыкновенным акциям, объявленные в течение отчетного периода		54 745
5	Прибыль (убыток) за отчетный период, приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	17 279	30 326

Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию

Таблица 28.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток), приходящаяся (приходящийся) на акционеров – владельцев обыкновенных акций	17 279	30 326
2	Прибыль (убыток), используемая (используемый) для определения разводненной прибыли на акцию	17 279	30 326
3	Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении (тысяч штук)	80 507 600	80 507 600
4	Разводненная прибыль (убыток) на обыкновенную акцию (в рублях на акцию)	0,214625893580233	0,376687643029975

Примечание 29. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 29.1

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>В целях управления кредитным риском Общество применяет метод экспертных оценок и осуществляет следующие процедуры:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Выявление и анализ кредитных рисков, присущих деятельности Общества 2. Группировка и определение ключевых индикаторов риска (КИР), присущих разным типам контрагентов (клиенты, банки, прочие контрагенты) и долговым инструментам 3. Кредитный риск оценивается на основе внутренних экспертных оценок и статистических данных деятельности Общества в размере наиболее вероятной величины финансовых потерь, учитывая следующие критерии: <ul style="list-style-type: none"> - кредитные рейтинги кредитных организаций, в которых Общество размещает денежные средства, присваиваемые рейтинговыми агентствами в соответствии с требованиями Банка России; - анализ финансового состояния клиентов и контрагентов Общества, размера их задолженности (обязательств), текущей платежеспособности, возможности принудительного взыскания задолженности и т.п.; 4. Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество: <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов/эмитентов ценных бумаг/ клиентов по ряду критериев, утвержденных в регламентах Общества; • устанавливает индивидуальные лимиты для контрагентов и следит за их исполнением на регулярной основе; • осуществляет регулярный мониторинг непогашенной дебиторской задолженности клиентов и других контрагентов; • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, в том числе специальных брокерских счетов, специальных депозитарных счетов, счетов, на которых обособливаются средства учредителей управления, а также оценку кредитных рисков депозитариев, где Общество открывает депозитарные (междепозитарные) счета; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества

		<p>Применение конкретных методов управления кредитным риском, а также условия такого применения определяются Обществом в зависимости от характера, условий и объема совершаемых сделок (операций), иных значимых обстоятельств.</p> <p>Общество использует допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату. Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии обстоятельств, определенных регламентами Общества.</p> <p>Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих вероятностей наступления дефолта. Сумма ожидаемых кредитных убытков (ОКУ), признаваемая в качестве оценочного резерва под убытки, зависит от степени ухудшения кредитного риска после первоначального признания.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Значимый кредитный риск у Общества отсутствует, в связи с краткосрочным характером финансовых активов, а также тем, что стоимость чистых активов клиентов, находящихся под управлением, как правило, значительно превышает величину их дебиторской задолженности по вознаграждению за управление.</p>
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Дефолт – это невозможность или нежелание контрагента надлежащим образом выполнять свои финансовые обязательства перед Обществом в срок и в полном объеме.</p> <p>Технический дефолт - это ситуация, при которой контрагент нарушил условия договора, не осуществив очередной платеж держателю долга, но физически он этот договор выполнять может и у него есть средства для выплаты долга. Вероятность дефолта – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта – оценка уровня потерь в случае наступления дефолта, который рассчитывается с учетом обеспечения по обязательству, включая залог, поручительство и т.п.</p> <p>Признаками дефолта финансовых активов могут служить (не ограничиваясь ими) следующие события:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение обязательств по облигациям по истечении технического дефолта (более 10 рабочих дней / более короткого срока, если он определен условиями выпуска облигаций), включая невыплату очередного процентного дохода (купона) по облигациям, непогашение номинальной стоимости облигации, неисполнение обязательства по приобретению облигаций, если такое обязательство предусмотрено условиями выпуска (выкуп по оферте); 2. Неисполнение иных финансовых обязательств, имеющих возвратную и платную природу (по всем требованиям, в том числе по основному долгу и/или процентам) по состоянию на отчетную дату, максимальная длительность которой составляет: <ul style="list-style-type: none"> - по контрагенту не являющимся кредитной организацией – более 90 дней; - по контрагенту, являющимся кредитной организацией – более 7 рабочих дней. 3. Отзыв кредитного рейтинга контрагента, выдаваемого независимыми рейтинговыми агентствами, без его пересмотра и установления нового кредитного рейтинга; 4. Решение биржи об исключении ценных бумаг из Списка ценных бумаг, допущенных к торгам, за исключением случаев, если такое решение связано с погашением, в том числе с досрочным погашением, выпуска ценных бумаг (представляемых ценных бумаг) данного вида/типа/категории 5. В отношении контрагента Банком России принята по крайней мере одна из следующих мер: <ul style="list-style-type: none"> - приостановление действия лицензии; - ограничение действия лицензии; - введение временной администрации; - запрет на проведение всех или части операций; - отзыв лицензии или невозобновление лицензии, выданной на определенный срок. 6. Произошедшая в течение последних двух месяцев существенная реструктуризация долговых обязательств контрагента; 7. Невозможность осуществить какой-либо контакт с контрагентом на протяжении последних 90 дней; 8. Подача Обществом, третьими лицами либо самим контрагентом заявления в суд с целью признания контрагента банкротом.

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	<p>Общество прекращает признание финансового актива, когда истек срок действия договорных прав на потоки денежных средств от финансового актива, или оно передает финансовый актив таким образом, что он соответствует критериям прекращения признания. Общество передает финансовый актив, если оно передает договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива или если оно сохраняет договорные права на получение потоков денежных средств от финансового актива, но принимает на себя договорное обязательство выплатить потоки денежных средств третьей стороне. Общество также оценивает, в какой степени она сохраняет риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом.</p> <p>При прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью и полученным возмещением признается в составе прибыли или убытка. Если Общество не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением переданным активом, и сохраняет контроль над переданным активом, оно продолжает признавать переданный актив в пределах своего продолжающегося участия.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг, в том числе инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении. • При выбытии дебиторской задолженности, приобретенной по договору уступки права требования, расходом признается стоимость приобретенного права требования. • При погашении (возврате) займа или депозита, в бухгалтерском учете Общества подлежат отражению процентный доход, прочие доходы и прочие расходы (затраты по сделке) по договорам займа или по договорам банковского вклада, начисленные по дату возврата включительно. <p>При погашении (возврате) займа или депозита, при уступке требования по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Общество списывает на увеличение расходов накопленную в составе добавочного капитала сумму отрицательной переоценки денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада.</p>
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	<p>Для оценки ОКУ Общество классифицирует финансовый актив в одну из следующих категорий кредитного качества:</p> <p>I категория – финансовые активы, не имеющие признаков значительного увеличения кредитного риска после первоначального признания. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета;</p> <p>II Категория – финансовые активы, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска. Общество оценивает ОКУ для данных активов исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива;</p> <p>III категория – кредитно-обесцененные финансовые активы, которые при этом не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами. Общество оценивает ожидаемые кредитные убытки как разницу между валовой балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по финансовому активу. Любая корректировка признается в составе прибыли или убытка как прибыль или убыток от обесценения.</p> <p>Оценке на групповой основе подлежат только торговая дебиторская задолженность и контрактные активы по МСФО (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями". Остальные финансовые активы, оцениваются Обществом на индивидуальной основе.</p>

6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Общество применяет прогноз Министерства экономического развития РФ в отношении среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год в дополнение к рассчитанному значению ОКУ. Показатели вероятности дефолта корректируются на коэффициент, который рассчитывается как отношение прогнозного значения среднегодового показателя индекса потребительских цен на ближайший год к значению этого показателя за завершённый год. Если рассчитанный таким образом коэффициент имеет значение меньше 1, то корректировка вероятности дефолта не производится.
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	<p>В рамках применения общего подхода применяются два вида ОКУ:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении 12 месяцев после даты расчета; • Рассчитанные исходя из вероятности появления кредитных убытков на протяжении всего срока действия финансового актива. <p>Вероятность дефолта (PD) определяется на основании кредитного рейтинга, присвоенного контрагенту на дату первоначального признания и на дату оценки, а также:</p> <ul style="list-style-type: none"> • для финансовых активов, относимых в Категорию 1 – принимается 12-ти месячная вероятность возникновения кредитных убытков; • для финансовых активов, относимых в Категорию 2 и 3 – принимается вероятность возникновения кредитных убытков на всем оставшемся ожидаемом сроке действия финансовых активов. <p>Общество признает наличие значительного увеличения кредитного риска в отношении финансовых активов при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Значительные финансовые трудности контрагента; - Фактическое или ожидаемое снижение кредитного рейтинга контрагента; - Существенное изменение (падение на 20% и более) рыночной цены долговых и долевого инструментов заемщика/эмитента; - Понижение биржей по ценным бумагам уровня листинга из Первого или Второго уровня в Третий уровень; - Негативные новостные сводки, комментарии, обзоры, заключения и т.д., доступные из открытых источников и возникающие в течение продолжительного периода времени, относительно контрагента, руководства Контрагента, собственников Контрагента; - Значительное увеличение кредитного риска по другим финансовым инструментам того же контрагента; - Сокращение финансовой поддержки со стороны материнской организации либо другой аффилированной организации; - Наличие трудностей, обусловленных судебными исками или разбирательствами, например, заблокированные расчетные счета, наличие процессуальной активности следственных или иных органов исполнительной власти, наличие открытых уголовных дел в отношении собственников или руководства контрагента и т.д. - Уменьшение справедливой стоимости залога более чем на 30% по сравнению с первоначальной оценкой; - Непредставление по запросу отчетности или информации о текущем финансовом положении контрагента; - Претензии органов государственного надзора в сфере компетенций контрагента; - Три и более несущественных реструктуризации подряд по одному договору займа. <p>Кредитно-обесцененный финансовый актив – финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые классифицируются как дефолт контрагента.</p>

8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	Оценка Обществом методов и процедур на соответствие рекомендуемым минимальным требованиям, изложенным в Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в действующей редакции проводится на регулярной основе, не реже одного раза в год. В том числе, в следующих случаях: - при изменении качества и доступности статистической информации; - при пересмотре определения дефолта и критериев существенного повышения кредитного риска; - при поступлении обоснованных мнений от сотрудников Общества или сторонних экспертов о необходимости внесения изменений в модель.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Неприменимо.
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Неприменимо.
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Неприменимо.

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31.12.2025 г.

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	2	102
2	расчетные счета	2	102
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	94 723	-
4	долговые ценные бумаги	94 723	-
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	242
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	242
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	23 303
8	дебиторская задолженность клиентов	-	22 646
11	прочее	-	657
12	Итого	94 725	23 647

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам на 31.12.2024 г.

Таблица 29.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Без рейтинга
1	2	3	4
1	Денежные средства, в том числе:	-	96
2	расчетные счета	-	96
3	Долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 674	-
4	долговые ценные бумаги	51 674	-
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	250
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	250
7	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	8 499
8	прочие выданные займы	-	8 499
9	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	-	22 543
10	дебиторская задолженность клиентов	-	22 458
12	прочее	-	85
13	Итого	51 674	31 388
14	Текстовое пояснение		

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2025 г.

Таблица 29.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	55 770
2	дебиторская задолженность клиентов	54 232
3	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 529
4	прочее	9
5	Итого	55 770

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными на 31.12.2024 г.

Таблица 29.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Без рейтинга
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	1 538
2	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	1 529
3	прочее	9
4	Итого	1 538

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 29.4
тыс.руб.

Таблица 28.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	101	101
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	94 723	94 723
3	долговые инструменты	94 723	94 723
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 527	23 527
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	233	233
6	Дебиторская задолженность	23 294	23 294
7	Итого активов	118 350	118 350
Раздел II. Обязательства			
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 388)	(9 388)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 320)	(4 320)
10	кредиторская задолженность	(5 067)	(5 067)
11	Итого обязательств	(9 388)	(9 388)
12	Чистая балансовая позиция	108 963	108 963

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 29.4
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	94	94
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 674	51 674
3	долговые инструменты	51 674	51 674
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 274	31 274
5	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241	241
6	Займы выданные и прочие размещенные средства	8 499	8 499
7	Дебиторская задолженность	22 534	22 534
8	Итого активов	83 042	83 042
Раздел II. Обязательства			
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 938)	(3 938)
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 471)	(3 471)
11	кредиторская задолженность	(467)	(467)
12	Итого обязательств	(3 938)	(3 938)
13	Чистая балансовая позиция	79 104	79 104

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2025 г.

Таблица 29.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	9 388	9 388
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	4 320	4 320
3	обязательства по аренде	20	20
4	средства, привлеченные от государственных организаций	4 300	4 300
5	кредиторская задолженность, в том числе:	5 067	5 067
6	прочее	5 067	5 067
7	Итого обязательств	9 388	9 388

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств на 31.12.2024 г.

Таблица 29.5
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 244	2 487	207	3 938
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	777	2 487	207	3 471
3	обязательства по аренде	777	2 487	207	3 471
4	кредиторская задолженность, в том числе:	467	-	-	467
5	прочее	467	-	-	467
6	Итого обязательств	1 244	2 487	207	3 938

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2025 г.

Таблица 29.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 2 до 3 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	104	-	-	-	104
2	расчетные счета	104	-	-	-	104
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	9 846	34 513	50 364	94 723
4	долговые ценные бумаги	-	9 846	34 513	50 364	94 723
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 527	-	-	-	23 527
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	233	-	-	-	233
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	233	-	-	-	233
8	дебиторская задолженность, в том числе:	23 294	-	-	-	23 294
9	дебиторская задолженность клиентов	22 646	-	-	-	22 646
10	прочее	648	-	-	-	648
11	Итого активов	23 631	9 846	34 513	50 364	118 353
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(5 067)	-	-	-	(5 067)
13	кредиторская задолженность, в том числе:	(5 067)	-	-	-	(5 067)
14	прочее	(5 067)	-	-	-	(5 067)
15	Итого обязательств	(5 067)	-	-	-	(5 067)
16	Итого разрыв ликвидности	18 564	9 846	34 513	50 364	113 286

Анализ финансовых активов и обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе ожидаемых сроков погашения на 31.12.2024 г.

Таблица 29.6
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	96	-	-	-	-	96
2	расчетные счета	96	-	-	-	-	96
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	-	-	-	8 770	42 903	51 674
4	долговые ценные бумаги	-	-	-	8 770	42 903	51 674
5	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 775	-	-	-	1 548	24 323
6	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	241	-	-	-	10	250
7	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	241	-	-	-	10	250
8	дебиторская задолженность, в том числе:	22 534	-	-	-	1 538	24 072
9	дебиторская задолженность клиентов	22 458	-	-	-	-	22 458
10	расчеты по конверсионным операциям, производным инструментам, операциям с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами	-	-	-	-	1 529	1 529
11	прочее	76	-	-	-	9	85
12	Итого активов	22 870	-	-	8 770	44 451	76 092
Раздел II. Обязательства							
13	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(467)	-	-	-	-	(467)
16	кредиторская задолженность, в том числе:	(467)	-	-	-	-	(467)
17	прочее	(467)	-	-	-	-	(467)
18	Итого обязательств	(467)	-	-	-	-	(467)
19	Итого разрыв ликвидности	22 403	-	-	8 770	44 451	75 625

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2025 г.

Таблица 29.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5
1	Денежные средства	101	-	101
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	60 210	34 513	94 723
3	долговые инструменты	60 210	34 513	94 723
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	23 527	-	23 527
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	233	-	233
6	дебиторская задолженность	23 294	-	23 294
7	Итого активов	83 837	34 513	118 350
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(9 388)	-	(9 388)
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(4 320)	-	(4 320)
10	кредиторская задолженность	(5 067)	-	(5 067)
11	Итого обязательств	(9 388)	-	(9 388)
12	Чистая балансовая позиция	74 450	34 513	108 963

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31.12.2024 г.

Таблица 29.7
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	5
1	Денежные средства	94	94
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 674	51 674
3	долговые инструменты	51 674	51 674
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 274	31 274
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	241	241
6	займы выданные и прочие размещенные средства	8 499	8 499
7	дебиторская задолженность	22 534	22 534
8	Прочее	3 415	3 415
9	Итого активов	86 456	86 456
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3 938)	(3 938)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(3 471)	(3 471)
12	кредиторская задолженность	(467)	(467)
13	Прочее	(2 949)	(2 949)
14	Итого обязательств	(6 886)	(6 886)
15	Чистая балансовая позиция	79 570	79 570

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 29.8

тыс. руб.

Номер показателя	Основные валюты	Изменение, %	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2025 г.	Влияние на капитал на 31.12.2025 г.	Влияние на прибыль до налогообложения на 31.12.2024 г.	Влияние на капитал на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочие валюты	-200	375,54	300,43	37835,42	30268,33
2	Прочие валюты	200	-375,54	-300,43	-37835,42	-30268,33

Примечание 30. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 30.1
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	2
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между уровнем 1 и уровнем 2 в отчетном периоде отсутствовали
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Переводы между уровнем 2 и уровнем 3 в отчетном периоде отсутствовали
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости	Справедливая стоимость финансовых активов, отнесенных к Уровню 3, была определена с использованием ненаблюдаемых исходных данных. Наиболее значимыми ненаблюдаемыми параметрами для оценки являются ставка дисконтирования и долгосрочный темп роста.
4	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствуют цены активного рынка (Уровни 2 и 3), Общество применяет методы оценки, максимально использующие наблюдаемые рыночные данные и минимизирующие использование собственных допущений. Выбор конкретного метода оценки зависит от специфики инструмента и доступности информации. Основными применяемыми методами являются: Метод рыночных сопоставимых (при наличии данных по сопоставимым активам). Метод дисконтирования денежных потоков (при возможности надежно прогнозировать будущие потоки). Стоимостной метод (для активов, стоимость которых определяется затратами на их создание). Все модели и допущения пересматриваются на ежегодной основе, а также при возникновении событий, указывающих на возможное изменение справедливой стоимости.
5	Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	При оценке справедливой стоимости Общество отдает приоритет использованию наблюдаемых исходных данных. Наблюдаемые исходные данные включают -Котировки активного рынка -Процентные и валютные кривые -Кредитные спреды -Цены и мультипликаторы компаний-аналогов -Ненаблюдаемые исходные данные используются в случае отсутствия наблюдаемых аналогов и включают: -Внутренние прогнозы денежных потоков -Премии за риски -Ставки капитализации -Скидки за ликвидность и контроль Все ненаблюдаемые исходные данные регулярно пересматриваются и обосновываются с использованием всей доступной рыночной информации.

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 30.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	94 723	94 723
2	финансовые активы, в том числе:	94 723	94 723
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	94 723	94 723
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	94 723	94 723
5	долговые ценные бумаги	94 723	94 723

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (уровень 1)	Итого справедливая стоимость
1	2	3	4
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	51 674	51 674
2	финансовые активы, в том числе:	51 674	51 674
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 674	51 674
4	долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	51 674	51 674
5	долговые ценные бумаги	51 674	51 674

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 30.3
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	2	23 626	23 628	23 628
2	денежные средства, в том числе:	2	99	101	101
3	расчетные счета	2	99	101	101

4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	23 527	23 527	23 527
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	233	233	233
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	-	233	233	233
7	дебиторская задолженность, в том числе:	-	23 294	23 294	23 294
8	дебиторская задолженность клиентов	-	22 646	22 646	22 646
9	прочее	-	648	648	648
10	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	9 388	9 388	9 388
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	4 320	4 320	4 320
12	обязательства по аренде	-	20	20	20
13	средства, привлеченные от государственных организаций	-	4 300	4 300	4 300
14	кредиторская задолженность, в том числе:	-	5 067	5 067	5 067
15	прочее	-	5 067	5 067	5 067

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 30.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	31 368	31 368	31 368
2	денежные средства, в том числе:	94	94	94
3	денежные средства в пути	94	94	94
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 274	31 274	31 274
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	241	241	241
6	средства на специальном брокерском счете и номинальном счете оператора платформы	241	241	241
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	8 499	8 499	8 499
8	прочие выданные займы	8 499	8 499	8 499
9	дебиторская задолженность, в том числе:	22 534	22 534	22 534
10	дебиторская задолженность клиентов	22 458	22 458	22 458
11	прочее	76	76	76
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	3 938	3 938	3 938

13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 938	3 938	3 938
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	3 471	3 471	3 471
15	обязательства по аренде	3 471	3 471	3 471
16	кредиторская задолженность, в том числе:	467	467	467
17	прочее	467	467	467
18	Текстовое пояснение	<p>В составе финансовых активов и финансовых обязательств на 31.12.2025 (31.12.2024), учитываемых по справедливой стоимости по уровню 3 отражена дебиторская и кредиторская задолженность, оцениваемая Обществом на основании договорных обязательств с контрагентами. Признаков обесценения на отчетную дату не выявлено. За отчетный период изменений в составе финансовых активов, оцениваемых по уровню 3 иерархии справедливой стоимости, в том числе переносов из категории оценки инструментов с уровнем 3 в категорию оценки инструментов с уровнем 2 (и обратно) не происходило.</p>		

Примечание 31. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2025 г.

Таблица 31.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	
1	дебиторская задолженность	612		612
2	Прочие обязательства		2 276	2 276

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 31.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	
1	дебиторская задолженность	600		600
2	Прочие обязательства		1 315	1315
3	Текстовое пояснение	По строке дебиторская задолженность отражена задолженность по уплате вознаграждения АО «Управляющая компания «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированный «МФ Первый». По строке Прочие обязательства" отражена сумма начисленного резерва неиспользованных отпусков с учетом страховых взносов на 31.12.2025 и на 31.12.2024г.		

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 г.

Таблица 31.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	2 441		2 441
2	Расходы на персонал		25 974	25 974

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 г.

Таблица 31.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4	
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	4 153		4 153
2	Расходы на персонал		15 983	15 983

3	Текстовое пояснение	По строке Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы отражено вознаграждение АО «Управляющая компания «Мир Финансов» Д.У. ЗПИФ комбинированный «МФ Первый». По строке Расходы на персонал отражены расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу. Ключевой управленческий персонал Общества включает генерального директора и заместителей генерального директора
---	---------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 31.3

тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	25 974	15 983
2	Итого	25 974	15 983
3	Текстовое пояснение	Расходы на вознаграждение ключевому управленческому персоналу включают краткосрочные вознаграждения с учетом страховых взносов и резервы годовых отпусков за 2024 и 2025 год, с учетом страховых взносов. Долгосрочные вознаграждения в 2024г и 2025г. не начислялись и не выплачивались.	

Примечание 32. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 32.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	События после отчетной даты, которые могли бы оказать существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность 2025 года отсутствуют.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Неприменимо

Генеральный директор
(должность руководителя)

(подпись)

Смирнов Сергей Владимирович
(инициалы, фамилия)

01.04.2026
(дата подписания отчетности)



Документ получен через 1С-ЭДО

Отправитель

Организация, подписант
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "УПРАВЛЯЮЩАЯ
КОМПАНИЯ "МИР ФИНАНСОВ"
СМИРНОВ СЕРГЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ,
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР

Сертификат

40 60 1D 00 F2 84 04 C2 B4 D0 3E D0 68 0F 82 27
действителен с 28.04.2025 13:27 по 28.12.2037 13:27

Дата подписания

01.04.2026

Подпись верна

Идентификатор документа: БФО 2025 АО УК Мир Финансов_