

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА В ОТНОШЕНИИ ОБОБЩЕННОЙ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Аудируемое лицо:

ЗАО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ДИАНА»

Проверяемый период:

01.01.2025 – 31.12.2025

Исх. №: 2026/3/26-2 от 26.03.2026 г.



123557, г. Москва, Электрический пер., 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V



+7 (495) 788-59-60



audit@akfmian.ru



www.akfmian.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному акционеру
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ДИАНА»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ДИАНА» («Организация»), состоящая из:

- обобщенного бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года;
- обобщенного отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- приложений к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - обобщенного отчета об изменениях капитала организации за 2025 год,
 - обобщенного отчета о движении денежных средств организации за 2025 год,
 - примечаний к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за 2025 год, включая основные положения учетной политики.

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации, подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных финансовых организаций, установленными в Российской Федерации, за 2025 г.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для некредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 26 марта 2026 года.

Данное заключение включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита — это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Организации несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в пункте 1 «Примечания 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Генеральный директор
АО «АКФ «МИАН»

Левкович Галина Николаевна
ОПНЗ: 22006071516

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение

Хвальковская Екатерина Александровна
ОПНЗ: 22006084331



Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ДИАНА» (ЗАО «УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ «ДИАНА»)

ОГРН: 1037719046628

Местонахождение: 111524, г. Москва, ул. Электродная, д. 10, стр. 3

Сведения об аудиторской организации

Наименование: Акционерное общество «Аудиторско-Консультационная Фирма «МИАН» (АО «АКФ «МИАН»)

ОГРН: 1027739837850

Местонахождение: 123557, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный округ Пресненский, пер. Электрический, д. 3/10, стр.1, этаж 4, помещ. V

Член саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество» (СРО ААС)

ОПНЗ: 12006025503

26.03.2026 г.

Код территории по ОКATO	Код организации по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263583000	70087089	1037719046628	7719280945

Обобщенный Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Диана" (ЗАО "Управляющая компания "Диана")
(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

111524, Москва г. Электродная ул. дом № 10, строение 3
(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	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
	Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	5	25 166	9 260
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		-	22 461
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	-	21 087
4	дебиторская задолженность	7	-	1 374
5	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	8	421	-
6	Основные средства и капитальные вложения в них	9	765	-
7	Отложенные налоговые активы	24	1 590	-
8	Прочие активы	10	133	175
9	Итого активов		28 075	31 896
	Раздел II. Обязательства			
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		850	1
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	831	-
12	кредиторская задолженность	12	19	1
13	Обязательство по текущему налогу на прибыль	24	-	369
14	Прочие обязательства	13	536	257
15	Итого обязательств		1 386	627
	Раздел III. Капитал			
16	Уставный капитал	14	20 000	20 000
17	Добавочный капитал		400	400
18	Резервный капитал		1 000	1 000
19	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		5 289	9 869
20	Итого капитала		26 689	31 269
21	Итого капитала и обязательств		28 075	31 896

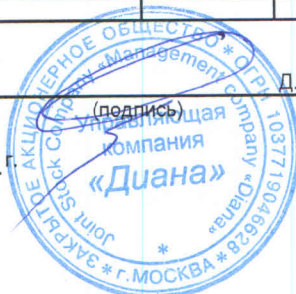
Генеральный директор

(должность)

Д.В. Суслов

(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.



Форма

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263583000	70087089	1037719046628	7719280945

**Обобщенный Отчет
о финансовых результатах организации**

за 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Диана"" (ЗАО "Управляющая компания "Диана")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

111524, Москва г, Электродная ул, дом № 10, строение 3
(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:		1 839	3 344
2	процентные доходы	15	4 146	2 362
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	16	(2 306)	982
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	975	1 374
5	Расходы на персонал	18	(6 568)	(1 518)
6	Прямые операционные расходы	19	(407)	(271)
7	Процентные расходы	20	(161)	(12)
8	Общие и административные расходы	21	(1 827)	(1 003)
9	Прочие доходы	22	-	6
10	Прочие расходы	22	(21)	(93)
11	Прибыль (убыток) до налогообложения		(6 169)	1 827
12	Налог на прибыль, в том числе:		1 590	(369)
13	текущий налог на прибыль	24		(369)
14	отложенный налог на прибыль	24	1 590	
15	Прибыль (убыток) после налогообложения		(4 579)	1 458
16	Итого совокупного дохода (расхода)		(4 579)	1 458

Генеральный директор
(должность)

Д.В. Суслов
(подпись)
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.



Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263583000	70087089	1037719046628	7719280945

**Обобщенный отчет
об изменениях капитала организации**

за 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Диана"" (ЗАО "Управляющая компания "Диана")
(полное и (или) сокращенные фирменные наименования)

111524, Москва г, Электродная ул, дом № 10, строение 3
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 1 января 2024 г.		20 000	400	1 000	8 411	29 811
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		20 000	400	1 000	8 411	29 811
3	Остаток на 1 января 2024 г.		20 000	400	1 000	8 411	29 811
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	1 458	1 458
5	Остаток на 31 декабря 2024 г.		20 000	400	1 000	9 869	31 269
6	Остаток на 1 января 2025 г.		20 000	400	1 000	9 869	31 269
7	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		20 000	400	1 000	9 869	31 269
8	Остаток на 1 января 2025 г.		20 000	400	1 000	9 869	31 269
9	Прибыль (убыток) после налогообложения		-	-	-	(4 579)	(4 579)
10	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		20 000	400	1 000	5 289	26 689

Генеральный директор

(должность)

Д.В. Суслов

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.



Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45263583000	70087089	1037719046628	7719280945

**Обобщенный Отчет
о движении денежных средств организации**

за 2025 г.

Закрытое акционерное общество "Управляющая компания "Диана"" (ЗАО "Управляющая компания "Диана")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

111524, Москва г, Электродная ул, дом № 10, строение 3
(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		2 349	1 159
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(411)	(1 180)
3	Проценты полученные		4 146	2 287
4	Проценты уплаченные		(161)	(12)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(6 299)	(1 488)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(1 368)	-
7	Уплаченный налог на прибыль		(369)	(32)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(422)	(583)
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(2 536)	151
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(453)	-
11	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(453)	-
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
12	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(101)	(234)
13	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(101)	(234)
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(101)	(234)
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(3 090)	(83)
16	Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю		(2 091)	1 452
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	30 347	28 978
18	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	25 166	30 347

Генеральный директор
(должность)

Д.В. Суслов
(подпись) (фамилия, имя, отчество (при наличии))

20 марта 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность организации**Основная деятельность организации**

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00799 от 28.04.2011 г. без ограничения срока действия
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Закрытое акционерное общество
4	Место нахождения организации	111524, Российская Федерация, г. Москва, ул. Электродная, д.10. кор.3
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Не раскрывается на основании Решения Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России, от 09.12.2025 г.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На 01.01.2025 г. - 4 человека; на 31.12.2025 г. - 3 человека

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	ЗАО "Управляющая компания "Диана" (далее - Общество) осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. На деятельность Общества в 2025 году в основном оказывали влияние следующие факторы: 1. Денежно-кредитная политика Банка России с высокой ключевой ставкой - 21 % и 16 % в течение 2025 года. 2. Геополитическая ситуация и санкционные ограничения в отношении некоторых российских компаний и граждан.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	В случае позитивного развития геополитической ситуации и денежно-кредитной политики Банка России возможен значительный рост российского финансового рынка. В тоже время будущие последствия текущей экономической ситуации являются трудно прогнозируемыми, и текущие ожидания и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов в будущих периодах. Общество следит за ситуацией с целью адаптации деятельности к текущим рыночным условиям и обеспечением устойчивого дальнейшего развития.

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	Данная обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества была подготовлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, путем полного копирования из нее без каких-либо изменений: бухгалтерского баланса некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 г.; отчета о финансовых результатах некредитной финансовой организации за 2025 год; отчета об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации за 2025 год; отчета о потоках денежных средств за 2025 год; примечаний в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, включая основные положения учетной политики. В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не раскрывается информация, перечисленная в решении Совета директоров Банка России об определении перечня информации, которую некредитные финансовые организации вправе не раскрывать, и перечня информации, не подлежащей раскрытию на сайте Банка России, от 09.12.2025 г. Информация о наименовании и место нахождения материнской организации, а также информация о бенефициарном владельце организации, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества. В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество публикует обобщенную проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год и не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
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	Не применимо

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	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2024 г. №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". Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета Банка России и Учетной политикой Общества. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных Банком России, либо для того, чтобы предоставить более актуальную информацию, Общество применяет Международные стандарты финансовой отчетности, касающиеся данного вопроса.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения	Общество в отчетном периоде не производило расчетные оценки и допущения, которые могли повлиять на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Руководствуясь утвержденной бизнес-моделью, Общество оценивает свои финансовые инструменты в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 9. Финансовый актив или обязательство первоначально оценивается по справедливой стоимости без затрат по сделке, относимые напрямую к приобретению или выпуску финансового актива или обязательства.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации - российский рубль. Стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли. Для целей бухгалтерского учета указанный пересчет производится по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте. Для целей составления бухгалтерской отчетности указанный пересчет производится на каждую отчетную дату с отнесением курсовых разниц на финансовый результат.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Оценка непрерывности на дату составления отчетности произведена с учетом Примечания "События после окончания отчетного периода". По итогам отчетного периода Обществом был получен убыток. На сумму полученного убытка Обществом был сформирован и отражен в бухгалтерской (финансовой отчетности) отложенный налоговый актив. Руководством и собственниками Общества не планируется в ближайшие 12 месяцев после окончания отчетного периода принимать каких-либо решений, которые могли бы повлечь прекращение либо прерывание деятельности Общества. Общество намерено развить направление по доверительному управлению закрытыми паевыми инвестиционными фондами. Начало получения выручки от данного направления планируется до конца 2026 года. Общество ожидает, что по итогам 2026 года и в последующие периоды будет получать стабильную бухгалтерскую и налоговую прибыль. С учетом данного факта, Общество с высокой степенью вероятности оценивает, что отложенный налоговый актив по перенесенному убытку на будущие периоды будет полностью погашен в ближайшие три календарных года.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели предыдущих периодов не пересчитывались в связи с тем, что изменение покупательской способности рубля за анализируемый период не оказало существенного влияния на общие финансово-хозяйственные показатели Общества.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	В течение 2025 года Общество не вносило изменений в Учетную политику. Стандарты и разъяснения на дату выпуска финансовой отчетности Общества не окажут влияния на отражение объектов бухгалтерского учета при осуществлении деятельности Общества. Общество не применяет досрочно стандарты, разъяснения или поправки, которые были выпущены, но не вступили в силу.

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	С 1 января 2025 года вступили в силу следующие нормативные акты Банка России: 1. Положение Банка России от 02.10.2024 г. 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". Указанным Положением установлены формы раскрытия отчетности с учетом обновленных требований Банка России в области бухгалтерского учета и отчетности начиная с 1 квартала 2025 года. 2. Положение Банка России от 01.08.2022 г. N 803-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения". Указанным Положением утвержден новый план счетов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций и порядок его применения. На основе указанного плана счетов некредитные финансовые организации утверждают рабочий план счетов бухгалтерского учета. 3. Положение Банка России от 29.06.2020 г. №726-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" 4. Указание Банка России от 02.10.2024 г. №6889-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета резервов-оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй и кредитными рейтинговыми агентствами" 5. Указание Банка России от 02.10.2024 г. N6890-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". 6. Указание Банка России от 02.10.2024 г. №6891-У "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета исправлений ошибок некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами". Ожидается, что данные изменения не окажут существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества.
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	Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые могут быть конвертированы в известную сумму денежных средств в течение одного дня и которые подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости. В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Размещенные денежные средства по договорам займов и банковских вкладов учитываются в зависимости от классификации по амортизированной стоимости, либо по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Общество классифицирует денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, как оцениваемые после даты выдачи (размещения) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и характеристик выданного (размещенного) займа или банковского вклада, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. При классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, Общество руководствуется также МСФО (IFRS) 9. Общество оценивает денежные средства, выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - указанные средства выданы (размещены) в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков; - условия договора обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Общество оценивает денежные средства, выданные по договору займа, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Общество может на дату выдачи денежных средств по договору займа по собственному усмотрению классифицировать их (без права последующей реклассификации) как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (учетное несоответствие), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними доходов и расходов. При изменении бизнес-модели, используемой Обществом для управления выданными (размещенными) займами или депозитами, Общество должно изменить классификацию соответствующих выданных (размещенных) займов или депозитов. При принятии решения о реклассификации Общество руководствуется МСФО (IFRS) 9. При определении порядка аналитического учета Общество обеспечивает раздельное получение информации о денежных средствах, выданных (размещенных) по договору займа или по договору банковского вклада, оцениваемых по амортизированной стоимости, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. В оценке финансовых инструментов Общество руководствуется международными стандартами финансовой отчетности: (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", а также внутренними нормативными документами. Финансовые активы при первоначальном признании классифицируются в зависимости от бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами и характера денежных потоков. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании отражается без учета затрат по сделке, связанных напрямую с приобретением финансового актива.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	В оценке финансовых инструментов Общество руководствуется международными стандартами финансовой отчетности: (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", а также внутренними нормативными документами.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости условия, что финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых активов при первоначальном признании определяется без учета затрат по сделке, связанных напрямую с приобретением или выпуску финансового актива или финансового обязательства.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет дочерних, совместно контролируемых или ассоциированных предприятий. Дополнительная информация об аффилированных лицах приведена в Примечании "Операции со связанными сторонами".

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. Прочие активы учитываются по цене приобретения и по итогам отчетного года тестируются на обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Общество признает финансовое обязательство в бухгалтерской отчетности только тогда, когда становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента. Общество оценивает финансовые обязательства по справедливой стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество классифицирует все обязательства как оцениваемые в последствии по амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП, за исключением: - финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - обязательств по процентной ставке ниже рыночной.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Общество осуществляет взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины только тогда, когда Общество: - в настоящее время имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; - намеревается реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
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)	Основные средства всех классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, составляет 100 тыс. рублей.

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	Срок полезного использования объектов основных средств Общество определяет самостоятельно (на дату ввода в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы». Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций-изготовителей. При невозможности определения срока полезного использования вышеуказанным способом он устанавливается приказом руководителя исходя из технических характеристик объекта и ожидаемого срока полезного использования.

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется с использованием линейного метода в течение срока полезного использования нематериальных активов. Минимальная стоимость объекта учета, подлежащего признанию в качестве нематериального актива, составляет 100 тыс. рублей. Ожидаемые сроки полезного использования на конец каждого отчетного периода анализируются, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ожидаемые сроки полезного использования нематериальных активов в отчетных и сравнительных периодах составляют от 1 до 5 лет.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Базой, используемой для оценки всех классов активов, является стоимость приобретения за вычетом амортизации.
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	Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	Амортизация нематериального актива производится исходя из срока полезного использования. Сроком полезного использования нематериального актива признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для целей деятельности Общества. Срок полезного использования определяется на дату передачи нематериального актива для использования в запланированных целях. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не имеет нематериальных активов, созданных собственными силами.

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

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Расходы, связанные с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплаты по отпускам, пособия по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, вознаграждения по итогам года, выходные пособия, признаются в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами. Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения, ранее признанных Обществом указанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в размере не дисконтированной величины в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты, за исключением случаев признания обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск). При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязательства по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, признаются если: - существует обязанность по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, исходя из требований локальных нормативных актов и иных внутренних документов, условий трудовых и (или) коллективных договоров или сложившейся практики деятельности Общества по выплате вознаграждений работникам, подтвержденной документально; - величина обязательств по выплате премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, может быть надежно определена. В тех случаях, когда премии к юбилейной дате и премии при выходе на пенсию подлежат выплате в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, они относятся к краткосрочным вознаграждениям работников. Выплаты премий, в том числе премий (вознаграждений) по итогам работы за год, выходных и прочих пособий локальными нормативными актами и иными внутренними документами, условиями трудовых и (или) коллективных договоров или сложившейся практикой деятельности Общества не предусмотрены.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	Не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания актива в форме права пользования и обязательств по финансовой аренде осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22.03.2018 г. №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями". На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. После первоначального признания актива в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Амортизация рассчитывается исходя из срока аренды, равного 5 (пяти) годам. В случае, если в договоре аренды указан более длительный срок, амортизация рассчитывается исходя из срока аренды, предусмотренного договором. В случае изменения срока аренды или суммы платежей обязательство по аренде переоценивается.
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	Не применимо.

41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. Если в Договоре аренды процентная ставка не указана, Общество применяет рыночную процентную ставку привлеченных дополнительных заемных средств.
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо

Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета

44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ДАПП) – внеоборотные активы (ОС, НМА, инвестиционное имущество, а также активы, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено), возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты их признания в этом качестве, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий: - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - уполномоченным лицом или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже долгосрочного актива (утвержден план продажи); - ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плана продажи) или его отмена не планируются. После признания объекта, который ранее учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения или по переоцененной стоимости, в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин: - первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи; - справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), – затраты, которые необходимо понести для передачи). Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценка не производится. Общество признает убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи. Общество признает доход от последующего увеличения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи, но не превышающий сумму накопленного убытка от обесценения, который был признан ранее по переведенному объекту, включая убыток, признанный до даты перевода.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	К запасам относятся активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Общества. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. Списание запасов для управленческих нужд происходит в составе текущих финансовых результатов в периоде, к которому они относятся.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: - у Общества существует обязательство (юридическое или конклюдентное), возникшее в результате прошлого события (одного или нескольких); - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - имеется возможность привести надежную расчетную оценку величины обязательства. При определении вероятности выбытия ресурсов, содержащих экономические выгоды, Общество для урегулирования обязательства учитывает, что выбытие ресурсов считается вероятным, если вероятность того, что событие произойдет, выше, чем вероятность того, что оно не произойдет (т.е. вероятность наступления события более 50%). Когда не представляется вероятным, что существующее обязательство имеет место, организация признает вместо резерва условное обязательство, если только выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, не является маловероятным. При определении суммы резерва – оценочного обязательства, представляющей собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимую для урегулирования существующего обязательства Общество учитывает следующие особенности: - определяет самостоятельно методы оценки ожидаемых затрат в зависимости от обстоятельств и при необходимости утверждает их во внутренних регламентах; - расчетная оценка ожидаемых затрат строится на основании профессионального суждения, подготовленного с учетом требований МСФО (IAS) 37. У Общества отсутствуют обязательства, которые в будущем повлекут выбытие ресурсов (отсутствуют судебные разбирательства, выданные гарантии и поручительства).
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Признание кредиторской задолженности определяется исходя из договорных обязательств, поскольку договор прямо указывает на сумму и время погашения обязательств, либо это вытекает из его условий. Кредиторская задолженность Общества учитывается по методу начисления. Кредиторская задолженность со сроком погашения более года отражается по амортизированной стоимости. Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: - исполнения обязательства Обществом; - прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал Общества включает в себя акции его акционеров. Действительная стоимость акции акционера Общества соответствует части стоимости чистых активов Общества, пропорциональной количеству его акций. Уставной капитал, его изменения признаются в учете исходя из номинальной стоимости, определенной акционерами Общества на дату внесения изменений в ЕГРЮЛ. В дальнейшем не переоценивается. В случае оплаты уставного капитала, оплаты его увеличения не денежными средствами, размер уставного капитала оценивается исходя из номинальной стоимости. Стоимость имущества, полученного в оплату уставного капитала, оценивается по справедливой стоимости. Сумма, на которую справедливая стоимость полученных средств превышает номинальную стоимость капитала, отражается в составе собственного капитала как эмиссионный доход.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал - это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации. Резервный капитал входит в состав собственного капитала Общества. Резервный капитал формируется за счет нераспределенной прибыли Общества. Обществом сформирован резервный капитал в размере 5% от уставного капитала Общества на сумму 1 000,00 тыс. руб.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество, в соответствии с Положением Банка России от 04.09.2015 г. № 490–П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями» и законодательством РФ о налогах и сборах, отражает в бухгалтерском учете суммы, способные повлиять на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащей уплате в бюджет в будущих отчетных периодах. Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении: -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год). В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.
52	Порядок отражения дивидендов	Доходы Общества в виде причитающихся дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	При первоначальном признании прочие объекты бухгалтерского учета отражаются по фактической стоимости, которая, как правило, является их справедливой стоимостью. Порядок последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета закреплён в Учетной политике Общества.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	25 166	0	25 166	9 260	0	9 260
2	Итого	25 166	0	25 166	9 260	0	9 260

5.1.1. По состоянию на 31 декабря 2025 г. у некредитной финансовой организации остатки денежных средств на расчетных счетах в Банке ВТБ (ПАО) составили 25 166 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 г. у некредитной финансовой организации остатки денежных средств на расчетных счетах в Банке ВТБ (ПАО) составили 9 260 тыс. рублей, в том числе 140 тыс. рублей, 90 тыс. долларов США по курсу ЦБ на 31.12.2024 г. (101,6797 рублей/1 доллар США) - 9 120 тыс. рублей.

5.1.2. В настоящее время Банк ВТБ (ПАО) имеет следующие кредитные рейтинги:

Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале (Эксперт РА): ruAAA (стабильный) от 11.04.2025 г; Долгосрочный рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале (НКР): AAA.ru (стабильный) от 07.11.2025 г. Кредитный рейтинг по национальной шкале (АКРА): AAA(RU) (стабильный) от 26.08.2025 г.

5.1.3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года отсутствовали).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	25 166	9 260
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	0	21 087
3	Итого	25 166	30 347

5.2.1. Согласно учетной политике эквивалентами денежных средств признаются денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях, депозиты «овернайт» и средства, размещенные во вклады сроком до 90дней. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации остатки компонентов денежных средств и их эквивалентов на расчетных счетах в Банке ВТБ (ПАО) составили 25 166 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года у некредитной финансовой организации остатки компонентов денежных средств и их эквивалентов на расчетных счетах в Банке ВТБ (ПАО) составили 30 347 тыс. рублей.

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

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

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	0	0	21 087	0	21 087
3	Итого	0	0	0	21 087	0	21 087

6.1.1. По состоянию на 31.12.2025 г. у некредитной финансовой организации отсутствовали банковские депозиты. По состоянию на 31.12.2024 года у некредитной финансовой организации срочные банковские депозиты со сроком погашения 90 дней были размещены в Банке ВТБ (ПАО) составляли 21 087 тыс. рублей.

6.1.2. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2024 года отсутствовали.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	-	руб.: 19,44% - 20,91%	17.01.2025 - 28.01.2025

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
2	Дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	1 374	0	1 374
7	Прочее	4	(4)	0	4	(4)	0
8	Итого	4	(4)	0	1 378	(4)	1 374

7.1.1. По состоянию на 31.12.2025 г. дебиторская задолженность представлена прочей задолженностью в размере 4 тыс. рублей, по которой сформирован резерв в размере 100%. Указанная задолженность отражена в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 г. по нулевой стоимости. По состоянию на 31.12.2024 г. дебиторская задолженность представлена задолженностью клиентов по вознаграждению за доверительное управление в размере 1 374 тыс. руб. и прочей задолженностью в размере 4 тыс. рублей, по которой сформирован резерв в размере 100%. и которая отражена в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2024 г. по нулевой стоимости.

7.1.2. Дебиторская задолженность, классифицируемая как финансовая аренда, по состоянию на 31.12.2025 г. отсутствует (по состоянию на 31.12.2024 г. отсутствует).

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		программное обеспечение	прочее	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	0	28	28
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	314	314
3	накопленная амортизация	0	(286)	(286)
4	Амортизация	0	(28)	(28)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0	0
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	314	314
7	накопленная амортизация	0	(314)	(314)
8	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	0	0	0
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	314	314
10	накопленная амортизация	0	(314)	(314)
11	Поступление	451	0	451
12	Амортизация	(30)	0	(30)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	421	0	421
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	451	314	765
15	накопленная амортизация	(30)	(314)	(344)

8.1.1. Все операции с объектами нематериальных активов оформляются первичными учетными документами. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Некредитная финансовая организация на конец каждого отчетного года проводит оценку нематериальных активов на наличие признаков обесценения в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		земля, здания и сооружения	
1	2	7	12
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г., в том числе:	207	207
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 114	1 114
3	накопленная амортизация	(907)	(907)
4	Амортизация	(206)	(206)
5	Прочее	(1)	(1)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	0	0
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 113	1 113
8	накопленная амортизация	(1 113)	(1 113)
9	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г., в том числе:	0	0
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	1 113	1 113
11	накопленная амортизация	(1 113)	(1 113)
12	Поступление	956	956
13	Амортизация	(191)	(191)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	765	765
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	956	956
16	накопленная амортизация	(191)	(191)

9.1.1. Некредитная финансовая организация ведет бухгалтерский учет аренды в соответствии с требованиями Положения Банка России от 22.03.2018 г. №635-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями" и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» Общество на основании профессионального суждения считает договор аренды действующим на неопределенный срок в силу возможности неограниченного количества пролонгаций.

Примечание 10. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	0	0	2	0	2
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	133	0	133	173	0	173
3	Итого	133	0	133	175	0	175

10.1.1. По состоянию на 31.12.2025 г. прочие активы представлены расчетами с поставщиками и подрядчиками и составляют 133 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2024 года основную долю прочих активов составили расчеты с поставщиками и подрядчиками на сумму 173 тыс. рублей.

Анализ изменения запасов

Таблица 10.2

Номер показателя	Наименование показателя	Вида запасов		Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 01 января 2024 г.	0	0	0
2	стоимость (или оценка)	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0
4	Поступление (создание)	13	0	13
5	Признание в составе расходов	(13)	0	(13)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	0	0	0
7	стоимость (или оценка)	0	0	0
8	резерв под обесценение	0	0	0
9	Балансовая стоимость на 01 января 2025 г.	0	0	0
10	стоимость (или оценка)	0	0	0
11	резерв под обесценение	0	0	0
12	Поступление (создание)	46	406	452
13	Признание в составе расходов	(46)	(406)	(452)
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	0	0	0
15	стоимость (или оценка)	0	0	0
16	резерв под обесценение	0	0	0

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

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

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	831	0
2	Итого	831	0

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
		процентные ставки	сроки погашения	процентные ставки	сроки погашения
1	Обязательства по аренде	20,00%	31.12.2026	-	-

Примечание 12. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Прочее	19	1
2	Итого	19	1

12.1.1. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 г составляет 19 тыс. рублей и является задолженностью по оплате услуг за декабрь 2025 г, со сроком оплаты – январь 2026 г. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 г составляет 1 тыс. рублей и является задолженностью по оплате услуг за декабрь 2024 г, со сроком оплаты – январь 2025 г.

Примечание 13. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты по социальному страхованию	204	71
2	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	8
3	Прочее	332	178
4	Итого	536	257

13.1.1. По состоянию на 31.12.2025 г. расчеты по социальному страхованию в размере 204 тыс. рублей включают в себя резерв по уплате страховых взносов по неиспользованным отпускам сотрудников в размере 60 тыс. рублей. По состоянию на 31.12.2024 г. расчеты по социальному страхованию в размере 71 тыс. рублей включают в себя резерв по уплате страховых взносов по неиспользованным отпускам сотрудников в размере 47 тыс. рублей.

13.1.2. По состоянию на 31.12.2025 г. прочие обязательства в размере 332 тыс. рублей представляют собой обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам. По состоянию на 31.12.2024 г. прочие обязательства в размере 178 тыс. рублей представляют собой обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам.

Примечание 14. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал акционерного общества

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	Количество обыкновенных акций в обращении	Номинальная стоимость обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Номинальная стоимость привилегированных акций	Корректировка на инфляцию	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	На 01 января 2024 г.	2 000 000	10,00	-	-	0	10,00
2	На 31 декабря 2024 г.	2 000 000	10,00	-	-	0	10,00
3	На 01 января 2025 г.	2 000 000	10,00	-	-	0	10,00
4	На 31 декабря 2025 г.	2 000 000	10,00	-	-	0	10,00

- 14.1.1. Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31 декабря 2025 года составляет 20 000 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года: 20 000 тыс. рублей). Информация раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности".
- 14.1.2. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 10,00 рублей за одну акцию.
- 14.1.3. Каждая акция предоставляет право одного голоса.
- 14.1.4. Привилегированные акции отсутствуют.

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организацией имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством, обеспечение способности Общества непрерывного функционирования. В течение 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования к размеру собственных средств, установленных Банком России. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации в течение 2025 г. должен был составлять не менее 20 000 тыс. руб. На 31 декабря 2025 г. размер собственных средств составляет 24 545 тыс. рублей (на 31.12.2024 г. размер собственных средств составлял 29 752 тыс. руб.)
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года нарушения требований к величине капитала, установленные Банком России, отсутствовали.

Примечание 15. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 146	2 362
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 146	2 362
3	Итого	4 146	2 362

Примечание 16. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой

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

Таблица 16.1

Номер	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от операций купли-продажи иностранной валюты	(215)	(470)
2	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(2 091)	1 452
3	Итого	(2 306)	982

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	975	1 374
2	Итого	975	1 374
3	Всего	975	1 374

17.1.1. Некредитная финансовая организация в 2025 и 2024 гг. оказывала услуги по доверительному управлению средствами компенсационного фонда.

Примечание 18. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 537	1 213
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 022	295
3	Прочее	9	10
4	Итого	6 568	1 517

18.1.1. Расходы по оплате труда за 2025 г. включают расходы по начислению по тарифным ставкам и окладам, в размере 5 537 тыс. рублей. Расходы по оплате труда за 2024 г. включают расходы по начислению по тарифным ставкам и окладам в размере 1 213 тыс. рублей.

18.1.2. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 1 022 тыс. рублей. Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2024 г. включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды в размере 295 тыс. рублей.

Примечание 19. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 19.1

Номер показа теля	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	103	28
3	Прочее	303	243
4	Итого	407	271

Примечание 20. Процентные расходы

Процентные расходы

Таблица 20.1

Номер показа теля	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	161	12
2	Итого	161	12

Примечание 21. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	228	163
2	Амортизация основных средств	191	206
3	Амортизация нематериальных активов	30	0
4	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	536	360
5	Транспортные расходы	3	0
6	Прочие хозяйственные расходы	639	114
7	Неустойки (штрафы, пени)	19	63
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	181	97
9	Итого	1 827	1 003

21.1.1. В составе строки "Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит" расходы на аудит в 2025 году составили 536 тыс. рублей (в 2026 году - 360 тыс. рублей). Вознаграждение аудитора за аудит настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности составляет 310 тыс. руб., не считая НДС - 5%. (за 2024 - 310 тыс. руб.)

Примечание 22. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	0	6
2	Итого	0	6

Прочие расходы

Таблица 22.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	21	93
2	Итого	21	93

Примечание 23. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Отсутствует
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	0
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	Отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	Отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	Некредитная финансовая организация в случае изменения срока аренды или суммы арендных платежей производит пересчет обязательства по аренде с учетом новых показателей. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования некредитная финансовая организация применяет рыночную ставку, под которую привлекаются заемные средства.

23.1.1. В связи с тем, что по настоящему юридическому адресу некредитная финансовая организация находится более 10 лет и имеет намерение в дальнейшем располагаться в данном арендуемом помещении, договор аренды офисного помещения классифицирован как долгосрочный договор аренды. В соответствии с МСФО(IFRS)16 «Аренда» некредитной финансовой организацией было принято решение отразить в учете актив по приведённой стоимости арендных платежей сроком на очередные 5 лет, начиная с 01.01.2025 г.

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

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	9	765	0
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	(831)	0

23.2.1. Стоимость имущества, полученного в финансовую аренду в 2019 г., по состоянию на 31.12.2024 г. было полностью самортизировано в виду срока аренды 5 лет, принятого по МСФО (IFRS) 16 "Аренда".

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

Таблица 23.3

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	4	5
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	161	12
2	проценты уплаченные	161	12
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	101	234
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	101	234
5	Итого	263	246

Примечание 24. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 24.1

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	0	369
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(1 590)	0
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(1 590)	369
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 590)	369

24.1.1. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли, в 2025 году составляет 25 (двадцать пять) процентов. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли, в 2024 году составляет 20 (двадцать) процентов.

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(6 169)	1 827
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(1 542)	365
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(71)	4
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	0	13
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(71)	(9)
6	Прочее	24	0
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(1 590)	369

**Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств (продолжающаяся деятельность)
за 2025 г.**

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 01.01.2025
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Нематериальные активы и капитальные вложения, в них	3	3	0	0
2	Дебиторская задолженность	1	1	0	0
3	Прочие обязательства	98	98	0	0
4	Финансовая аренда (право пользования)	16	16	0	0
5	Общая сумма отложенного налогового актива	118	118	0	0
6	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	1 471	1 471	0	0
7	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1 590	1 590	0	0
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1 590	1 590	0	0
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	1 590	1 590	0	0

24.3.1. Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения отложенного налогового актива по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды, признается некредитной финансовой организацией на горизонте 5 (пяти) лет.

Примечание 25. Управление рисками

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	25 166	0	0	0	0
2	расчетные счета	25 166	0	0	0	0
3	Итого	25 166	0	0	0	0

Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	9 260	0	0	0	0
2	расчетные счета	9 260	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	21 087	0	0	0	0
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 087	0	0	0	0
5	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	0	0	1 374
6	дебиторская задолженность клиентов	0	0	0	0	1 374
7	Итого	30 347	0	0	0	1 374

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	25 166	0	0	25 166
2	Итого активов	25 166	0	0	25 166
Раздел II. Обязательства					
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(850)	0	0	(850)
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(831)	0	0	(831)
5	кредиторская задолженность	(19)	0	0	(19)
6	Итого обязательств	(850)	0	0	(850)
7	Чистая балансовая позиция	24 316	0	0	24 316

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

Таблица 25.4

Номер	Наименование показателя	Россия	Страны	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	9 260	0	0	9 260
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 461	0	0	22 461
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 087	0	0	21 087
4	дебиторская задолженность	1 374	0	0	1 374
5	Итого активов	31 721	0	0	31 721
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	0	0	(1)
7	кредиторская задолженность	(1)	0	0	(1)
8	Итого обязательств	(1)	0	0	(1)
9	Чистая балансовая позиция	31 720	0	0	31 720

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 25.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	54	115	181	216	284	0	0	0	0	0	850
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	36	115	181	216	284	0	0	0	0	0	831
3	обязательства по аренде	36	115	181	216	284	0	0	0	0	0	831
5	кредиторская задолженность, в том числе:	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
6	прочее	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
7	Итого обязательств	54	115	181	216	284	0	0	0	0	0	850

25.5.1. Обязательства по финансовой аренде по состоянию на 31.12.2025 г. представлены в разрезе сроков погашения с учетом принятого некредитной финансовой организацией срока аренды 5 (пять) лет. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2025 г составляет 19 тыс. рублей и является задолженностью по оплате услуг за декабрь 2025 г. со сроком оплаты – январь 2026 г.

Анализ финансовых обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основе предусмотренных договорами недисконтированных потоков денежных средств, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 25.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
2	кредиторская задолженность, в том числе:	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
3	прочее	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
4	Итого обязательств	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1

25.6.1. Обязательства по финансовой аренде по состоянию на 31.12.2024 г. было погашено, ввиду принятого некредитной финансовой организацией срока аренды 5 (пять) лет. Кредиторская задолженность по состоянию на 31.12.2024 г составляет 1 тыс. рублей и является задолженностью по оплате услуг за декабрь 2024 г. со сроком оплаты – январь 2025 г.

Таблица 25.7

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

Таблица 25.8

[illegible]

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

Таблица 25.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	25 166	0	0	0	25 166
2	Итого активов	25 166	0	0	0	25 166
Раздел II. Обязательства						
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(850)	0	0	0	(850)
4	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(831)	0	0	0	(831)
5	кредиторская задолженность	(19)	0	0	0	(19)
6	Итого обязательств	-850	0	0	0	-850
7	Чистая балансовая позиция	24 316	0	0	0	24 316

**Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют
на 31 декабря 2024 г.**

Таблица 25.10

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	140	9 120	0	0	9 260
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	22 461	0	0	0	22 461
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	21 087	0	0	0	21 087
4	дебиторская задолженность	1 374	0	0	0	1 374
5	Итого активов	22 601	9 120	0	0	31 721
Раздел II. Обязательства						
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(1)	0	0	0	(1)
7	кредиторская задолженность	(1)	0	0	0	(1)
8	Итого обязательств	(1)	0	0	0	(1)
9	Чистая балансовая позиция	22 600	9 120	0	0	31 720

Примечание 26. Справедливая стоимость

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	25 166	4	25 170	25 166
2	денежные средства, в том числе:	0	25 166	0	25 166	25 166
3	расчетные счета	0	25 166	0	25 166	25 166
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	4	4	0
5	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	4	4	0
6	прочее	0	0	4	4	0
7	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	850	850	850
8	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	850	850	850
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	831	831	831
10	обязательства по аренде	0	0	831	831	831
11	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	19	19	19
12	прочее	0	0	19	19	19

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость финансовых активов и обязательств, не оцениваемых по справедливой стоимости, на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 3)	модель оценки, использующая (уровень 4)	модель оценки, использующая (уровень 5)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	30 347	1 378	31 725	31 721
2	денежные средства, в том числе:	0	9 260	0	9 260	9 260
3	расчетные счета	0	9 260	0	9 260	9 260
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	21 087	1 378	22 465	22 461
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	21 087	0	0	21 087
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	0	21 087	0	0	21 087
7	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 378	1 378	1 374
8	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 374	1 374	1 374
9	прочее	0	0	4	4	0
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	1	1	1
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	1	1	1
12	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	1	1	1
13	прочее	0	0	1	1	1

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2025 г.

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	0	0	133	133	133
2	Итого	0	0	133	133	133

Анализ справедливой стоимости по уровням в иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость нефинансовых активов, не оцениваемых по справедливой стоимости,
на 31 декабря 2024 г.

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая	модель оценки, использующая		
1	2	3	4	5	6	7
1	Прочее	0	0	175	175	175
2	Итого	0	0	175	175	175

Примечание 27. Операции со связанными сторонами

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

Таблица 27.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	135	0	0	135

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

Таблица 27.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Прочие обязательства	0	0	0	0	61	0	0	61

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

Таблица 27.3

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	(1 773)	0	0	(1 773)

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

Таблица 27.4

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Дочерние организации	Совместные предприятия	Ассоциированные организации	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Расходы на персонал	0	0	0	0	(486)	0	0	(486)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.5

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 489	393
2	Итого	1 489	393

27.5.1. Операции со связанными сторонами в 2024 и 2025 гг. являлись выплаты вознаграждения ключевому управленческому персоналу некредитной финансовой организации, а именно Генеральному директору. По состоянию на 31.12.2025 г. Генеральный директор некредитной финансовой организации не является ее собственником. По состоянию на 31.12.2024 г. Генеральному директору некредитной финансовой организации принадлежало 25 (двадцать пять) % ее акций. Иные операции со связанными сторонами в 2024 и 2025 гг. отсутствовали.

Примечание 28. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 28.1

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	Существенные события после отчетной даты - 31.12.2025 г., которые могут оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации, 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	События отсутствуют

28.1.1. Годовое собрание акционеров некредитной финансовой организации планируется в июне 2026 г. Согласно учетной политике некредитной финансовой организации ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете и (или) бухгалтерской (финансовой) отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна некредитной финансовой организацией на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной жизни.

28.1.2. Руководство некредитной финансовой организации оценивает, что в сложившихся условиях вероятность продолжения экономической неопределенности в ближайшем будущем высока, и оно не в состоянии предвидеть все варианты развития дальнейшей ситуации, которые могут серьезно повлиять на текущие условия, в которых функционирует некредитная финансовая организация. Однако, руководство оценивает, что описанные обстоятельства не указывают на наличие существенной неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности некредитной финансовой организации продолжать свою деятельность непрерывно в период, составляющий, как минимум, 12 месяцев после отчетной даты.