

Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения
за 2025 год

Март 2026 г.

**Аудиторское заключение
независимого аудитора
в отношении обобщенной
годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
некредитной финансовой организации
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения за 2025 год:	
Обобщенный бухгалтерский баланс организации	5
Обобщенный отчет о финансовых результатах организации	6
Приложения к обобщенному бухгалтерскому балансу и обобщенному отчету о финансовых результатах:	
Обобщенный отчет об изменениях капитала организации	8
Обобщенный отчет о потоках денежных средств организации	10
Примечания в составе обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации	12

Аудиторское заключение независимого аудитора

Единственному участнику
Общества с ограниченной ответственностью
ВИМ Сбережения

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, состоящая из:

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

составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации Общества с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения («Общество») за 2025 год, подготовленной в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»).

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

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



**НОВЫЕ ВЫЗОВЫ
НОВЫЕ РЕШЕНИЯ**

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 заключении от 30 марта 2026 г. Данное заключение также 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 несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с принципами, описанными в Примечании 3 «Основы составления отчетности».

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой 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».

Вайнштейн Дмитрий Евгеньевич,
действующий от имени Общества с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
на основании доверенности от 19 января 2026 г.,
руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение
(ОРНЗ 21906101474)

30 марта 2026 г.

Сведения об аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 75.
Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). Общество с ограниченной ответственностью «Б1 – Аудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 октября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027722009941.
Местонахождение: 123112, Россия, г. Москва, Пресненская наб., д. 10, стр. 1, этаж 38, пом. 38.46.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных
некредитных финансовых организаций, бюро кредитных
историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке
группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	59700276	1027722009941	7722270922

Обобщенный бухгалтерский баланс организации

на '31' декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 25 г.	20 24 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	105 368	2 088
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		1 355 216	702 596
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	938 398	541 048
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	503	510
5	дебиторская задолженность	8	416 315	161 038
6	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	9	3 660	3 598
7	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 538	2 788
8	Требования по текущему налогу на прибыль	25	-	28 350
9	Отложенные налоговые активы	25	8 260	7 801
10	Прочие активы	11	2 138	37 161
11	Итого активов		1 480 180	784 382
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		668 878	70 079
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	5 877	2 760
14	кредиторская задолженность	13	663 001	67 319
15	Обязательство по текущему налогу на прибыль	25	16 860	-
16	Прочие обязательства	14	90 198	75 384
17	Итого обязательств		775 936	145 463
Раздел III. Капитал				
18	Уставный капитал	15	210 000	210 000
19	Резервы		(6 848)	(6 848)
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		501 092	435 767
21	Итого капитала		704 244	638 919
22	Итого капитала и обязательств		1 480 180	784 382

Генеральный директор

(должность руководителя)

Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

«30» марта 2026 г.



Приложение 2
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных
финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных
рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	59700276	1027722009941	7722270922

Обобщенный отчет о финансовых результатах организации

за год 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

(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 _____ год	За _____ год
			20 <u>25</u> г.	20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		105 224	63 740
2	процентные доходы	16	105 441	63 239
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях		-	513
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(208)	(12)
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой	17	(9)	-

6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	18	1 762 385	969 920
7	Расходы на персонал	19	(254 880)	(206 071)
8	Прямые операционные расходы	20	(895 332)	(371 136)
9	Процентные расходы	21	(419)	(248)
10	Общие и административные расходы	22	(85 564)	(90 227)
11	Прочие доходы	23	804	644
12	Прочие расходы	23	(4 005)	(2 249)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения	25	628 213	364 373
14	Налог на прибыль, в том числе:		(162 888)	(81 164)
15	текущий налог на прибыль	25	(163 346)	(82 558)
16	отложенный налог на прибыль	25	458	1 394
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		465 325	283 209
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка, в том числе:		-	457
19	чистое изменение справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		-	457
20	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	457
21	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		-	457
22	Итого совокупного дохода (расхода)		465 325	283 666

Генеральный директор
(должность руководителя)


Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

« 30 » марта 2026 г.



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

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	59700276	1027722009941	7722270922

Обобщенный отчет об изменении капитала организации

за год 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД <22> 0420004
 Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев) (тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Резервы		Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
			резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7
1	Остаток на 31 декабря 2023 г.	210 000	(7 305)	(7 305)	322 558	525 253
2	Остаток на 31 декабря 2023 г., пересмотренный	210 000	(7 305)	(7 305)	322 558	525 253

3	Остаток на 31 декабря 2023 г.	210 000	(7 305)	(7 305)	322 558	525 253
4	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	283 209	283 209
5	Прочий совокупный доход (расход) за соответствующий отчетному периоду период предыдущего года, в том числе:	-	457	457	-	457
6	прочий совокупный доход (расход), не подлежащий реклассификации в состав прибыли или убытка	-	457	457	-	457
7	Дивиденды (распределенная прибыль)	-	-	-	(170 000)	(170 000)
8	Остаток на 31 декабря 2024 г.	210 000	(6 848)	(6 848)	435 767	638 919
9	Остаток на 31 декабря 2024 г.	210 000	(6 848)	(6 848)	435 767	638 919
10	Остаток на 31 декабря 2024 г., пересмотренный	210 000	(6 848)	(6 848)	435 767	638 919
11	Остаток 31 декабря 2024 г.	210 000	(6 848)	(6 848)	435 767	638 919
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	-	-	-	465 325	465 325
13	Дивиденды (распределенная прибыль)	-	-	-	(400 000)	(400 000)
14	Остаток на 31 декабря 2025 г.	210 000	(6 848)	(6 848)	501 092	704 244

Генеральный директор

(должность)

30 марта 2026 г.



Г.О.Ситников

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Приложение 4
к Положению Банка России
от 2 октября 2024 года № 843-П
"О формах раскрытия информации
в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных
финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных
рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского
учета в соответствии
с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286575000	59700276	1027722009941	7722270922

Обобщенный отчет о движении денежных средств организации

за год 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью ВИМ Сбережения (ООО ВИМ Сбережения)

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10,
строение 1, этаж 38, помещение 38.46

(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	За
			год	год
			20 <u>25</u> г.	20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		1 507 089	966 663
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(352 823)	(426 659)
3	Проценты полученные		105 441	63 238
4	Проценты уплаченные		(419)	(248)
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(232 619)	(184 356)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3 054)	(10 087)
7	Уплаченный налог на прибыль		(118 136)	(126 104)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(710)	892
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		904 769	283 339
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		(124)	(211)

11	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		(1 244)	-
12	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	300 000
13	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	(300 000)
14	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(1 368)	(211)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
15	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(2 664)	(2 836)
16	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(2 664)	(2 836)
17	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(400 000)	(170 000)
18	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(402 664)	(172 836)
19	Сальдо денежных потоков за отчетный период		500 737	110 292
20	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	5	543 191	432 899
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	5	1 043 928	543 191

Генеральный директор
(должность руководителя)


(подпись)

Г.О. Ситников

(инициалы, фамилия)

«30» марта 2026 г.



Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00108, 07 февраля 2003 года
2	МСФО (IAS) 1	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, пассивными инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами.
3	МСФО (IAS) 1	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Место нахождения организации	РФ, 123112, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Пресненский, Пресненская набережная, дом 10, строение 1, этаж 38, помещение 38.46
5	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 24	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	
6	МСФО (IAS) 1	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	нет
7	МСФО (IAS) 1	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	На начало отчетного периода - 119 человек, на конец отчетного периода - 149 человек.

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	<p>Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты</p> <p>Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результатов</p>	<p>Общество осуществляет деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами. В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность, инвестиционную деятельность Общества, определяются спецификой отрасли и деятельности Общества, политической и экономической ситуацией в стране.</p> <p>В 2025 году продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и вызванное этим обострение геополитической напряженности оказали влияние на экономику Российской Федерации. Европейский союз, США и ряд других стран в период конфликта вводили новые санкции в отношении ряда российских государственных и коммерческих организаций, включая банки, физических лиц и определенных отраслей экономики, а также ограничения на определенные виды операций, включающие блокировку денежных средств на счетах в иностранных банках и блокировку выплат по еврооблигациям РФ и российских компаний. Некоторые международные компании заявили о приостановлении деятельности в России или о прекращении поставок продукции в Россию. Это привело к росту волатильности на фондовых и валютных рынках. В Российской Федерации были введены временные экономические меры ограничительного характера, включающие в том числе запрет в отношении предоставления резидентами займов нерезидентам в иностранной валюте, зачисления резидентами иностранной валюты на свои счета в зарубежных банках, ограничения осуществления выплаты по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. По данным Росстата, инфляция в России по итогам 2025 года составила 5,59%. На фоне замедления инфляции ключевая ставка в 2025 году снизилась с 21% до 16% годовых, но пока остается на высоком уровне. Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
1	МСФО (IAS) 1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	<p>Данная обобщенная годовая 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</p> <p>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 информации, не подлежащей публикации на сайте Банка России от 9 декабря 2025 г., а именно следующая информация, содержащаяся в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не включена в обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Общества:</p> <p>► информация о структуре и составе акционеров (участников).</p> <p>В соответствии с указанным выше решением Совета директоров Банка России Общество: Не публикует проаудированную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2025 год.</p>
2	МСФО (IAS) 1	Причины реклассификации сравнительных сумм	Реклассификация не производилась
3	МСФО (IAS) 1	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Реклассификация не производилась
4	МСФО (IAS) 1	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Реклассификация не производилась

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
5	МСФО (IAS) 1	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предшествующего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного года в связи с исправлением ошибок	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество не осуществляло ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предшествующего отчетного периода в связи с исправлением ошибок или ретроспективным применением новых положений учетной политики.

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	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений			
1	МСФО (IAS) 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	Подготовка обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. При этом фактические результаты могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики Общества руководство формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, руководство формирует суждения при решении следующих вопросов: в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы передаются другим организациям; обусловливают ли договорные условия по финансовому активу возникновение на определенных даты денежных потоков, которые являются исключительно выплатой основной суммы и процентов по невыплаченной части основной суммы.
2	МСФО (IAS) 1	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	В процессе применения учетной политики Общества руководство использовало свои суждения и делало оценки при определении сумм, признанных в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Далее представлена информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учетной политики. 1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания для следующих видов финансовых активов Общество формирует оценочный резерв под ожидаемые

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»: денежные средства, инвестиции в долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и по амортизированной стоимости; средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах; займы выданные и прочие размещенные средства; дебиторская задолженность и прочие активы.</p> <p>2. Проверка на обесценение основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия.</p> <p>В случае выявления признаков обесценения Общество проводит проверку на обесценение объектов основных средств, нематериальных активов и инвестиций в дочерние предприятия. Для выявления признаков обесценения используются внешние и внутренние источники информации. Для определения возмещаемой стоимости инвестиций в дочерние предприятия используется как метод чистых активов в рамках затратного подхода, так и метод дисконтированных денежных потоков в рамках доходного подхода.</p> <p>3. Оценка справедливой стоимости.</p> <p>При определении справедливой стоимости активов Общество использует один или несколько методов оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости: рыночный, затратный или доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обособанности диапазона значений, определяемых данными результатами. Оценка справедливой стоимости - это значение в пределах такого диапазона, которое наиболее точно отражает справедливую стоимость в сложившихся обстоятельствах. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются последовательно.</p> <p>4. Оценка возмещаемости отложенных налоговых активов (ОНА).</p> <p>При определении суммы ОНА, которые могут быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, руководство Общества оценивает вероятность использования всей суммы ОНА. Использование ОНА зависит от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в периоды, когда против нее могут быть зачтены вычитаемые временные разницы. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Общество анализирует выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы; - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. <p>5. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
3	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>На дату начала аренды Общество в качестве арендатора оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые не осуществлены на эту дату, с использованием ставки привлечения дополнительных средств арендатором. Ставка привлечения дополнительных заемных средств арендатором - это ставка процента, по которой Общество могло бы привлечь на аналогичный срок и при аналогичном обеспечении заемные средства, необходимые для получения актива со стоимостью, аналогичной стоимости актива в форме права пользования в аналогичных экономических условиях</p> <p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Справедливой стоимости; - Амортизированной стоимости. <p>Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки).</p> <p>Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». В зависимости от наличия и доступности наблюдаемых рыночных операций или рыночной информации по активам и обязательствам, цена на идентичный актив или обязательство на рынке, Общество оценивает справедливую стоимость, используя такой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.</p> <p>Общество использует три наиболее широко используемые метода оценки - рыночный подход, затратный подход и доходный подход. Если для оценки справедливой стоимости используется несколько методов оценки, то результаты (т.е. соответствующие показатели справедливой стоимости) должны оцениваться с учетом обоснованности диапазона значений, определяемых данными результатами. Общество использует иерархию справедливой стоимости, которая отдает наибольший приоритет котированным ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1), а наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3). Исходные данные Уровня 1 - это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Общество может получить доступ на дату оценки. Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котированными ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.</p> <p>Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны; таким образом учитываются</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>ситуации, при которых наблюдается невысокая (если наблюдается вообще) рыночная активность по операциям с активом или обязательством на дату оценки. Наблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.</p> <p>Амортизированная стоимость - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенной или уменьшенной на величину накопленной амортизации - разницы между указанной первоначальной суммой и суммой к выплате при наступлении срока погашения, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.</p>
4	МСФО (IAS) 21	<p>Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте</p>	<p>Функциональной валютой Общества является российский рубль. Активы и обязательства, стоимость которых выражена в иностранной валюте, переоцениваются по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации ежедневно. Общество учитывает долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов иностранных валют не производится. При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте текущего обменного курса иностранной валюты на функциональную по состоянию на дату операции. Датой операции является дата, на которую впервые выполнены критерии признания операции.</p>
5	МСФО (IAS) 1	<p>Допущение о непрерывности деятельности организации</p>	<p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения непрерывности деятельности Общества в обозримом будущем (по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода), не ограничиваясь этим сроком. У Руководства и участника Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.</p>
6	МСФО (IAS) 29	<p>Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля</p>	<p>Общество не применяет МСФО (IAS) 29 ввиду отсутствия активов и обязательств, приобретенных до 2003 года и учитываемых по цене приобретения.</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике			
7	МСФО (IAS) 8	<p>Описание изменений учетной политики, их причин и характера</p>	<p>Общество не вносило изменений в учетную политику за период с 1 января 2025 г. по дату настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
8	МСФО (IAS) 8	<p>Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено</p>	<p>Международные стандарты финансовой отчетности используются в качестве концептуальной основы для разработки отраслевых стандартов бухгалтерского учета. В связи с этим для оценки ожидаемого влияния новых стандартов на отчетность Общество анализирует выпущенные, но не вступившие в силу МСФО. Ниже представлены новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества, но не обязательны к применению и досрочно не были применены Обществом в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год.</p> <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2026:</p> <ul style="list-style-type: none"> - «Ежегодные усовершенствования стандартов финансовой отчетности МСФО - том 11»; - поправки к МСФО (IAS) 7 - «Учет по первоначальной стоимости»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Прекращение признания обязательств по аренде»; - поправки к МСФО (IFRS) 10 - «Определение «агента де-факто»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации об отложенной разнице между справедливой стоимостью и ценой сделки»; - поправки к МСФО (IFRS) 7 - «Прибыль или убыток при прекращении признания»; - поправки к МСФО (IFRS) 1 - «Учет хеджирования организацией, впервые применяющей МСФО»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Введение»; - поправки к Руководству по внедрению МСФО (IFRS) 7 - «Раскрытие информации о кредитном риске»; - поправки к МСФО (IFRS) 9 - «Цена сделки». <p>Поправки применяются к годовым отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2027:</p> <ul style="list-style-type: none"> - МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие информации в финансовой отчетности»; - МСФО (IFRS) 19 «Дочерние организации без обязательства отчитываться публично: раскрытие информации». <p>Ожидается, что данные поправки и новые стандарты не окажут существенного влияния на Общество, за исключением МСФО (IFRS) 18, в отношении которого в настоящий момент Общество находится в процессе анализа влияния на свою бухгалтерскую (финансовую) отчетность.</p> <p>В апреле 2024 года Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18, который заменит МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». МСФО (IFRS) 18 устанавливает новые требования, самыми важными из которых являются следующие:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О классификации статей доходов и расходов в отчете о прибыли или убытке по категориям, соответствующим виду деятельности: операционная, инвестиционная, финансовая. Организации также обязаны представлять следующие промежуточные итоги: - операционная прибыль или убыток; - прибыль или убыток до учета финансовой деятельности и налога на прибыль. 2. О раскрытии в финансовой отчетности информации о показателях эффективности, определенных руководством, включая их сверку с наиболее сопоставимыми итогами и промежуточными итогами в отчете о прибыли или убытке.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>3. О представлении агрегированной и дезагрегированной информации в основных формах финансовой отчетности и примечаниях.</p> <p>Также МСФО (IFRS) 18 предусматривает отдельные изменения, касающиеся отчета о движении денежных средств, и некоторые другие изменения. МСФО (IFRS) 18 обязателен для применения в отчетных периодах, начинающихся 1 января 2027 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. В 2025 году Общество досрочно не применяло МСФО (IFRS) 18</p>
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов			
9	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	<p>Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных и приравненных к ним средств. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах, остатки на бирже и депозитные вклады в кредитных организациях, выдаваемые по требованию и/или со сроком погашения три месяца и менее.</p>
10	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 7	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	<p>Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, отражаются, когда Общество предоставляет денежные средства банкам-контрагентам. Средства, размещенные в кредитных организациях и банках-нерезидентах, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Средства, размещенные Обществом в кредитных организациях и банках-нерезидентах, представлены банковскими депозитами и средствами в клиринговых организациях. В отчете о движении денежных средств представляются свернуто платежи и поступления от операций, связанных с выдачей и погашением займов в случаях, когда они отличаются быстрым оборотом, большими суммами и короткими сроками возврата.</p>
11	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество признает финансовый актив тогда и только тогда, когда Общество становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.</p> <p>Для целей последующего учета Общество классифицирует долговые финансовые активы в следующие категории:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. <p>Вышеуказанная классификация производится на основании двух факторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бизнес-модели, используемой Обществом для управления финансовыми активами, и - характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками. <p>На основании вышеуказанного порядка классификации долговые финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в случае если они не оцениваются по</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<p>амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, то есть данная категория представляет собой остаточную категорию.</p> <p>Долговые финансовые активы, приобретенные/выданные/размещенные главным образом с целью уступки требования/продажи в ближайшем будущем оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости без учета затрат, связанных с приобретением. Затраты, связанные с приобретением финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, списываются на расходы в момент возникновения. При первоначальном признании долгового финансового актива Общество может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемый 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 прибылей и убытков.</p> <p>Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.</p> <p>Производные финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.</p> <p>В дальнейшем Общество отражает финансовый актив, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
12	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Долевые финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании и после даты первоначального признания, за исключением случаев, когда при первоначальном признании сделан выбор учета по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.
13	МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Общество оценивает долговые финансовые активы по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия: - финансовые активы приобретены/выданы/размещены в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
14	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 27	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	<p>- 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.</p> <p>При первоначальном признании Общество оценивает финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной на сумму прочих расходов (затрат по сделке), при этом несущественные затраты по сделке не увеличивают справедливую стоимость финансового актива, а списываются на расходы в момент возникновения.</p> <p>Впоследствии финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки. Амортизированная стоимость определяется с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Доходы и расходы по данным финансовым активам отражаются в составе прибыли или убытка.</p>
15	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	<p>Не применимо</p> <p>Прочие финансовые активы, в том числе дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками, расчетам с единственными участниками, первоначально признаются по справедливой стоимости и впоследствии оцениваются по амортизированной стоимости. Дебиторская задолженность, не погашенная в срок подлежит списанию по истечению трех лет с момента ее возникновения или согласно иным решениям руководства Компании.</p> <p>Прочие нефинансовые активы признаются по справедливой стоимости и впоследствии тестируются на обесценение. Прочие нефинансовые активы признаются по первоначальной стоимости и впоследствии тестируются на обесценение.</p>
16	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<p>Общество признает финансовое обязательство в своем бухгалтерском балансе тогда и только тогда, когда оно становится стороной договорных положений по инструменту. При первоначальном признании и последующем учете Общество оценивает финансовые обязательства, классифицированные Обществом по собственному усмотрению как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, по справедливой стоимости, доходы или расходы отражаются через прибыль или убыток. При этом изменения собственного кредитного риска по такому обязательству отражаются в составе прочего совокупного дохода. Производные финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток с даты первоначального признания. На дату заключения договора признаются требования и обязательства по уплате премии и прочих первоначальных платежей, а также справедливая стоимость производного финансового инструмента, в случае, если она отлична от нуля.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
17	МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансовых обязательств. Впоследствии Общество оценивает такие обязательства по амортизированной стоимости с использованием линейного метода или метода эффективной процентной ставки.
18	МСФО (IAS) 32	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и отражаются в бухгалтерском балансе в свернутом виде в том случае, если для этого существуют юридически закрепленное право произвести взаимозачет и намерение реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах: - в ходе обычной деятельности; - в случае неисполнения обязательства; и - в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов. Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в бухгалтерском балансе в полной сумме.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования			
19	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
20	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.
21	МСФО (IFRS) 7	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов,	Общество не применяет учет хеджирования ввиду отсутствия таких операций.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
		признанных инструментами хеджирования)	
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества			
22	МСФО (IAS) 40	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
23	МСФО (IAS) 40	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 ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
24	МСФО (IAS) 40	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 ввиду отсутствия у Общества инвестиционного имущества.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств			
25	МСФО (IAS) 16	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	<p>Себестоимость объекта основных средств подлежит признанию в качестве актива только в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды; - себестоимость данного объекта может быть надежно оценена. <p>Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей (компонентов), сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть (компонент) признается самостоятельным инвентарным объектом, если ее стоимость является существенной относительно общей стоимости данного основного</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
26	МСФО (IAS) 16	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	<p>Объекты основных средств отражаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p> <p>При последующей оценке основных средств Компания использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка для основных средств, относящихся к группе здания, осуществляется 1 раз в три года. Все остальные виды основных средств тестируются на обесценение не реже одного раза в год и при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.</p>
27	МСФО (IAS) 16	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным способом с учетом ликвидационной стоимости в течение предполагаемого срока их полезного использования и отражается в составе прибыли или убытка. В случае если ликвидационная стоимость актива не превышает установленный уровень существенности, Общество не использует в расчете амортизационной величины расчетную ликвидационную стоимость объекта основных средств. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится доступен для использования, то есть, когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять эксплуатацию этого объекта в соответствии с намерениями руководства Общества. Начисление амортизации прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или с даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.</p>
28	МСФО (IAS) 16	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Установление срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта; - нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта; - морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства. <p>Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года, а также в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп основных средств:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здания - до 150 лет (в зависимости от типа) - Машины и оборудование - 2 года, 5 лет (в зависимости от типа) - Производственные и хозяйственный инвентарь - 7 лет

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
			<ul style="list-style-type: none"> - Линии связи - 5 лет - Системы вентиляции, пожаротушения - 5 лет - Транспортные средства - 5 лет - Сооружения и передаточные устройств - 5 лет - Незавершенное строительство - до 150 лет (в зависимости от типа) - Другие виды основных средств - 5 лет
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов			
29	МСФО (IAS) 38	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Нематериальный актив - объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. <p>Право Общества на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Общества на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); - объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; - объект не имеет материально-вещественной формы; - первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. <p>Нематериальные активы включают в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.</p>
30	МСФО (IAS) 1	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	<p>Единицей учета является инвентарный объект. Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также Общество может признавать сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности. Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
31	МСФО (IAS) 1	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	При последующей оценке нематериальных активов Компания применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
32	МСФО (IAS) 38	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	МСФО (IAS) 38	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	<p>Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Амортизация начисляется с момента готовности этих активов к использованию и признается в составе прибыли или убытка за период линейным способом на протяжении соответствующих сроков их полезного использования, поскольку именно такой метод наиболее точно отражает особенность ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах.</p> <p>Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Общества) исходя из: срока действия прав Общества на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом; ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Общество предполагает получить экономические выгоды. Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Общества. Срок полезного использования и способ начисления амортизации пересматриваются в конце каждого отчетного года. Изменения применяются проспективно.</p> <p>Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Базы данных и программное обеспечение - согласно договору. Если срок в договоре не определен, в зависимости от типа ПО: пользовательское - 5 лет, бизнес-приложение - 10 лет; - Товарные знаки - 10 лет; - Прочие нематериальные активы - согласно договору/ ожидаемому сроку. <p>Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
34	МСФО (IAS) 1	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	У Общества отсутствуют созданные собственными силами нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений			
35	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 19	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходящих пособий	<p>Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменений, ранее признанных Обществом указанных обязательств, подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний календарный день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты. В случае если выплата краткосрочных вознаграждений осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.</p> <p>Ожидаемые затраты на стимулирующие выплаты признаются в случае, если:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть существующее юридическое либо обусловленное сложившейся практикой обязательство производить такие выплаты в результате прошлых событий; - величина обязательств может быть надежно определена. Оценка обязательств по стимулирующим выплатам основывается на требованиях действующих положений о премировании и прочих внутренних документах Общества и утверждается распоряжительными документами руководства Общества. <p>При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего календарного дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе. Обязательства по оплате страховых взносов (СФР), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.</p>
36	МСФО (IAS) 19	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
37	МСФО (IAS) 19	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
38	МСФО (IAS) 19	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	У Общества отсутствуют пенсионные планы с установленными выплатами и установленными взносами.
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды			
39	МСФО (IAS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	<p>Учет аренды у арендатора</p> <p>На дату начала аренды Общество признает обязательства, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи, выплаченные до даты начала аренды, за вычетом полученных стимулирующих платежей, а также первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и затраты, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, включаются в стоимость актива в форме права пользования на дату начала аренды. При расчете приведенной стоимости арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется процентная ставка, подразумеваемая в договоре аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется ставка привлечения дополнительных заемных средств Общества. Активы в форме права пользования учитываются как основные средства и оцениваются Обществом с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку). Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой (т.е. до 300 тыс. руб.). Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.</p> <p>Учет финансовой аренды у арендодателя</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
40	МСФО (IAS) 16	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Процентный доход исчисляется на основе графика, отражающего постоянную периодическую норму доходности по чистой инвестиции. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам. Общество определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен. Общество применяет упрощение по учету договоров аренды в качестве краткосрочной аренды для всех групп базовых активов, если срок аренды составляет менее 1 года. Общество учитывает договоры аренды (отдельные компоненты договора аренды) в качестве аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, в том случае, если стоимость нового базового актива не превышает 300 тысяч рублей. Общество не признает договор аренды в качестве аренды объектов с низкой стоимостью в том случае, если базовый актив будет в дальнейшем передан в субаренду. При краткосрочной аренде или аренде, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, арендные платежи признаются Обществом в качестве расхода равномерно на протяжении всего срока аренды.
41	МСФО (IAS) 16	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	МСФО (IAS) 16	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Основание: МСФО 16 и разъяснения ЦБ РФ. Порядок определения: https://www.cbr.ru/hd_base/zcusc_params/zcusc/
43	МСФО (IAS) 16	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, включают платежи, основанные на результатах деятельности (например, процент продаж) или на использовании базового актива (например, количество часов использования, объем произведенной продукции), и не включаются в арендные платежи. Компания отделяет прочие платежи (компоненты, не являющиеся арендой) от компонентов аренды и учитывает их как доходы/расходы, связанные с обеспечением деятельности, в соответствии с разделом V «Учет доходов и расходов». Прочие платежи, предусмотренные договором, но не являющиеся арендными платежами («компоненты, не являющиеся арендой»): - плата за содержание здания; - платежи за коммунальные услуги; - платежи за эксплуатационные услуги; - платежи за иные услуги, не являющиеся арендными платежами.

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета			
44	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	<p>Общество признает объекты в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи на основе своего профессионального суждения, и с учетом выполнения условий признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Признание объектов основных средств, нематериальных активов, учитываемых по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.</p> <p>После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Общество на дату перевода такого объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, но не позднее последнего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта, производит его оценку 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).</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке на конец каждого отчетного года. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем признания актива в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Общество учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. 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.</p>
45	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 2	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	<p>При первоначальном признании Общество оценивает запасы в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. После первоначального признания Общество оценивает запасы по наименьшей из двух величин: по себестоимости или по чистой цене продажи. При списании Общество оценивает запасы по стоимости каждой единицы. Если запасы представляют собой множество взаимозаменяемых однородных единиц, за исключением материалов, предназначенных для сооружения, создания и восстановления основных средств, Общество оценивает их по методу ФИФО («первым поступил - первым выбыл»). При применении этого способа оценка запасов, не списанных на отчетную дату, производится в оценке последних по времени приобретений.</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
46	МСФО (IAS) 1, МСФО (IAS) 37	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - у Общества есть существующая обязанность (юридическая или обусловленная практикой), возникшая в результате какого-либо прошлого события; - представляется вероятным, что для урегулирования обязательства Обществу потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды; - возможно привести надежную расчетную оценку величины обязательства. <p>Резерв - оценочное обязательство представляет собой наилучшую расчетную оценку затрат, необходимых на конец отчетного периода для урегулирования существующих обязательств. Наилучшая расчетная оценка затрат, необходимых для урегулирования существующей обязанности, представляет собой сумму, которую Обществу было бы разумно заплатить для погашения обязательства или для передачи его третьему лицу на конец отчетного периода. Общество пересматривает оценочные обязательства - резервы ежеквартально не позднее последнего календарного дня каждого квартала. При оценке влияния фактора времени на стоимость денег и расчете приведенной стоимости ожидаемых затрат на урегулирование обязательства Общество учитывает следующие особенности:</p> <ul style="list-style-type: none"> - если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства меньше одного года и результат дисконтирования несущественный, то дисконтирование не применяется; - ставка дисконтирования является ставкой до учета налогообложения и отражает текущее представление рынка о временной стоимости денег и риски, характерные для данного обязательства; - ставка дисконтирования не учитывает риски, на которые уже была внесена поправка в расчетную оценку будущих потоков денежных средств. <p>Общество создает резервы - оценочные обязательства по незаконченным судебным делам и по налоговым претензиям, а также резервы на случай чрезвычайных расходов и прочим обязательствам некредитного характера.</p>
47	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность - задолженность Общества перед контрагентами Общества. Кредиторская задолженность возникает в результате поставки товаров/оказания услуг Общества в момент признания расходов по приобретению товаров/услуг. При первоначальном признании кредиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к данной кредиторской задолженности. Общество классифицирует кредиторскую задолженность как финансовые обязательства, оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости. В случае появления неустойчивой кредиторской задолженности Общество может принять решение о ее списании по истечению трехлетнего срока по результатам инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами и на основании условий договора. Общество исключает кредиторскую задолженность из своего бухгалтерского баланса тогда и только</p>

Номер показателя	Стандарт МСФО	Требования к раскрытию информации	Текстовое описание
1	2	3	4
48	МСФО (IFRS) 16	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	тогда, когда она погашена, т.е. когда предусмотренная договором обязанность исполнена, аннулирована или прекращена по истечении срока.
49	МСФО (IFRS) 9	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Уставный капитал Общества выражен долями Единственного участника.
50	МСФО (IAS) 1	Порядок признания и оценки резервного капитала	Не применимо
51	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Общество может создавать резервный фонд по решению Единственного участника Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации. Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, действующего или фактически вступившего в силу на отчетную дату. Помимо этого, в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Общества. Эти налоги отражаются в составе строки Отчета о финансовых результатах «Общие и административные расходы».
52	МСФО (IAS) 32, МСФО (IFRS) 7	Порядок отражения дивидендов	Возможность Общества использовать нераспределенную прибыль в виде выплат Единственному участнику Общества подпадает под регулирование действующего законодательства Российской Федерации. Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения бухгалтерской (финансовой) отчетности к выпуску. Объявленные, но не выплаченные дивиденды, отражаются в составе строки «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса.
53	МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 5	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Общество признает прочие объекты на основе своего профессионального суждения.

Примечание 5. Денежные средства
Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	105 377	(9)	105 368	2 088	-	2 088
2	Итого	105 377	(9)	105 368	2 088	-	2 088

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в четырех кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в двух кредитных организациях). Наибольшая доля приходится на одну кредитную организацию, сумма остатков в которой составила 104 726 тысяч рублей, что составляет 99,4% от всей суммы денежных средств. На 31 декабря 2024 года - 1 971 тысяч рублей (94,4%). Денежных средств, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025 года и на 31.12.2024 года нет.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Денежные средства	105 368	2 088
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	938 398	541 048
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	162	55
4	Итого	1 043 928	543 191

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2025 год**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г.	-	-
2	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	9	9
3	расчетные счета	9	9
4	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	9	9
5	расчетные счета	9	9

**Выверка изменений оценочного резерва
под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам за 2024 год**

Таблица 5.3

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	24	24
2	расчетные счета	24	24
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(24)	(24)
4	расчетные счета	(24)	(24)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	-	-
6	расчетные счета	-	-

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам в 2025 году составили 9 тысяч рублей (в 2024 году восстановление резерва - (24) тысячи 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 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	938 551	(153)	938 398	541 103	(55)	541 048
2	Итого	938 551	(153)	938 398	541 103	(55)	541 048

По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были размещены денежные средства в одном банке на сумму 938 551 тысяча рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в одном банке на сумму 541 103 тысяч рублей или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях). Средства в кредитных организациях, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года отсутствуют. Информация об оценочной справедливой стоимости средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 27 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве средств в кредитных организациях раскрывается в примечании 26 настоящего приложения.

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	55	55
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55	55
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	98	98
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	98	98
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	153	153
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	153	153

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

Таблица 6.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	-	-
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	55	55
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55	55
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	55	55
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	55	55

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по средствам в кредитных организациях в 2025 году составили 98 тысяч рублей (в 2024 году отчисления в резерв - 55 тысяч рублей).

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	14.96% - 15.74%	от 13 до 61 дня	19.58% - 21.61%	от 20 до 24 дней

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

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6
1	Прочее	503	503	510	510
2	Итого	503	503	510	510

По состоянию на 31 декабря 2025 года и 31 декабря 2024 года по строке Прочее отражены средства у брокера на специальном брокерском счете.

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 8.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года				На 31 декабря 2024 года			
		3	4	5	6	7	8		
1	2	3	4	5	6	7	8		
1	Дебиторская задолженность клиентов	423 925	(7 674)	416 251	168 566	(7 573)	160 993		
2	Прочее	229	(165)	64	210	(165)	45		
3	Итого	424 154	(7 839)	416 315	168 776	(7 738)	161 038		

По состоянию 31 декабря 2025 года Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления балансовой стоимостью 423 543 тысячи рублей, что составляет 99,9% от общей суммы дебиторской задолженности. По состоянию 31 декабря 2024 года Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью по вознаграждению от операций доверительного управления балансовой стоимостью 160 993 тысяч рублей, что составляет 99,4% от общей суммы дебиторской задолженности. Информация об оценочной справедливой стоимости дебиторской задолженности раскрывается в примечании 27 настоящего приложения. Информация о кредитном качестве дебиторской задолженности раскрывается в примечании 26 настоящего приложения.

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	76	7 662	7 738	
2	дебиторская задолженность клиентов	76	7 497	7 573	
3	прочее	-	165	165	
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	101	-	101	
5	дебиторская задолженность клиентов	101	-	101	
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2025 г., в том числе:	177	7 662	7 839	
7	дебиторская задолженность клиентов	177	7 497	7 674	
8	прочее	-	165	165	

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

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

Таблица 8.2

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок		Итого
			по кредитно-обесцененным финансовым активам, кроме финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными при первоначальном признании		
1	2	3	4	5	
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2023 г., в том числе:	95	7 662	7 757	
2	дебиторская задолженность клиентов	95	7 497	7 592	
3	прочее	-	165	165	
4	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(19)	-	(19)	
5	дебиторская задолженность клиентов	(19)	-	(19)	
6	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 31 декабря 2024 г., в том числе:	76	7 662	7 738	
7	дебиторская задолженность клиентов	76	7 497	7 573	
8	прочее	-	165	165	

Отчисления в резерв под ожидаемые кредитные убытки по дебиторской задолженности в 2025 году составили 101 тысячу рублей (в 2024 году восстановление резерва - (19) тысяча рублей).

Примечание 9. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		3	4	
1	2	3	4	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	4 661	4 661	4 661
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	7 159
3	накопленная амортизация	(2 498)	(2 498)	(2 498)
4	Амортизация	(1 064)	(1 064)	(1 064)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 598	3 598	3 598
6	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	7 159
7	накопленная амортизация	(3 561)	(3 561)	(3 561)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	3 598	3 598	3 598
9	первоначальная (переоцененная) стоимость	7 159	7 159	7 159
10	накопленная амортизация	(3 561)	(3 561)	(3 561)
11	Поступление	1 244	1 244	1 244
12	Амортизация	(1 181)	(1 181)	(1 181)
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	3 660	3 660	3 660
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	8 403	8 403	8 403
15	накопленная амортизация	(4 743)	(4 743)	(4 743)

Примечание 10. Основные средства и капитальные вложения в них
Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности			Итого
		3	4	5	
1	2			5	
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	278	3 607	3 885	
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	718	8 182	8 900	
3	накопленная амортизация	(440)	(4 575)	(5 015)	
4	Поступление	169	1 308	1 477	
5	Амортизация	(138)	(2 436)	(2 574)	
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	309	2 479	2 788	
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	887	9 490	10 377	
8	накопленная амортизация	(578)	(7 011)	(7 589)	
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	309	2 479	2 788	
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	887	9 490	10 377	
11	накопленная амортизация	(578)	(7 011)	(7 589)	
12	Поступление	103	5 268	5 371	
13	Амортизация	(209)	(2 412)	(2 621)	
14	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	203	5 335	5 538	
15	первоначальная (переоцененная) стоимость	990	14 757	15 747	
16	накопленная амортизация	(787)	(9 422)	(10 209)	

Примечание 11. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 11.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года			На 31 декабря 2024 года		
		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	120	-	120	119	-	119
2	Расчеты с персоналом	36	-	36	4	-	4
3	Расчеты по социальному страхованию	8	-	8	-	-	-
4	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 018	(44)	1 974	37 082	(44)	37 038
5	Итого	2 182	(44)	2 138	37 205	(44)	37 161

Анализ изменений запасов

Таблица 11.2

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов	Итого
		Материалы	
1	2	3	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.	-	-
2	Поступление (создание)	10	10
3	Выбытие	(10)	(10)
4	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.	-	-
6	Поступление (создание)	1 064	1 064
7	Выбытие	(1 064)	(1 064)
8	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.	-	-

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2025 год**

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2024)	44	44
2	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2025)	44	44

**Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов
за 2024 год**

Таблица 11.3

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода (31 декабря 2023)	44	44
2	Резерв под обесценение на конец периода (31 декабря 2024)	44	44

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

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

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Обязательства по аренде	5 877	2 760
2	Итого	5 877	2 760

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 12.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года		На 31 декабря 2024 года	
		Процентные ставки	Сроки погашения	Процентные ставки	Сроки погашения
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по аренде	Рубли: от 14,59% до 18,00%	от 50 до 1095 дней	Рубли: от 9,5% до 17,48%	от 273 до 1095 дней

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

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	325	138
2	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	206	205
3	Кредиторская задолженность с агентами по привлечению пайщиков	657 653	59 536
4	Прочее	4 817	7 440
5	Итого	663 001	67 319

Примечание 14. Прочие обязательства

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	71 348	59 299
2	Расчеты по социальному страхованию	17 835	14 675
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	1 015	1 410
4	Итого	90 198	75 384

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Информация о структуре долей в капитале по состоянию на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Единственный участник
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	Изменений не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	Корректировки не было
4	Информация о распределении прибыли	В течение 2025 года в пользу единственного участника было выплачено 400 000 тысяч рублей. В 2024 году из накопленной нераспределенной прибыли на 31 декабря 2023 г. в пользу единственного участника выплачено 170 000 тысяч рублей. Выплаты произведены в валюте Российской Федерации.
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	Не предусмотрены

Управление капиталом

Таблица 15.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Управление капиталом некредитной финансовой организации имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных законодательством Российской Федерации, обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять 20 миллионов рублей. и 0,02% от величины превышения суммарной стоимости средств, находящихся в доверительном управлении над 3 миллиардов рублей, но суммарно не более 80 миллионов рублей.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2025 года и 2024 года Общество соблюдало все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Примечание 16. Процентные доходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	105 441	63 239
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	105 441	30 428
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	-	20 943
4	прочее	-	11 868
5	Итого	105 441	63 239

Примечание 17. 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 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Доходы (расходы) от переоценки средств в иностранной валюте	(9)	-
2	Итого	(9)	-

**Примечание 18. Выручка от оказания услуг
и комиссионные доходы**

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
Выручка по другим видам деятельности			
1	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	1 559 312	923 349
2	Итого	1 559 312	923 349
Прочие доходы по основному виду деятельности			
3	Агентское вознаграждение	197 882	32 204
4	Выручка от оказания информационных и консультационных услуг	4 410	14 367
5	Прочее	780	-
6	Итого	203 072	46 571
7	Всего	1 762 385	969 920

Примечание 19. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	207 172	168 159
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	47 220	37 283
3	Расходы по выходным пособиям	5	-
4	Прочее	483	629
5	Итого	254 880	206 071

Примечание 20. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на услуги маркет-мейкеров	4 260	4 260
2	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	2 540	1 589
3	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	884 953	351 514
4	Расходы на технические услуги	2 732	1 531
5	Прочее	847	12 242
6	Итого	895 332	371 136

Примечание 21. Процентные расходы

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	419	248
2	Итого	419	248

Примечание 22. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	39 815	9 547
2	Амортизация основных средств	2 621	2 574
3	Амортизация нематериальных активов	1 181	1 063
4	Расходы по аренде	48	48
5	Расходы по операциям с основными средствами, нематериальными активами и капитальными вложениями в объекты основных средств и нематериальных активов	1 468	599
6	Расходы по страхованию	692	1 169
7	Расходы на рекламу и маркетинг	8 816	2 171
8	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	19 356	57 967
9	Представительские расходы	2	-
10	Расходы на служебные командировки	2 970	721
11	Прочие хозяйственные расходы	2 391	2 601
12	Неустойки (штрафы, пени)	431	106
13	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	1 319	8 916
14	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	1 122	1 162
15	Прочее	3 332	1 583
16	Итого	85 564	90 227

Примечание 23. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прочее	804	644
2	Итого	804	644

Прочие расходы

Таблица 23.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расходы на благотворительность, осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера	2 740	543
2	Прочее	1 265	1 706
3	Итого	4 005	2 249

Примечание 24. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица 24.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офисного помещения для осуществления основного вида деятельности
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	не применимо
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	не применимо
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	не применимо
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	не применимо
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	не применимо
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	не применимо
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	не применимо

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

Таблица 24.2

Номер показателя	Статья бухгалтерского баланса	Примечание	Балансовая стоимость	
			На 31 декабря 2025 года	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5
1	Основные средства и капитальные вложения в них	10	5 335	2 479
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	12	5 877	2 760

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

Таблица 24.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	1 094	933
2	проценты уплаченные	419	248
3	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	675	685
4	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	2 664	2 836
5	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	2 664	2 836
6	Итого	3 758	3 769

Примечание 25. Налог на прибыль
Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 25.1

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	163 346	82 558
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(458)	(1 851)
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	162 888	80 707
4	налог на прибыль, отраженный в составе капитала	-	(457)
5	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	162 888	81 164

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

Таблица 25.2

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	628 213	364 372
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	157 053	72 874
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	5 835	9 850
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(196)	(102)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	6 031	9 952
6	Воздействие изменения ставки налога на прибыль	-	(1 560)
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	162 888	81 164

12 июля 2024 года был принят Федеральный закон № 176-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации, отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации». Указанный закон предусматривает повышение ставки налога на прибыль организаций с 20% до 25% с 1 января 2025 года. Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли в 2025 году, составляет 25% (в 2024 году: 20%). В связи с этим в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год отложенные налоговые активы и обязательства были рассчитаны с учетом той же ставки - 25%.

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 года	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2024 года
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
1	Начисление кредиторской задолженности	790	(220)	-	1 010
2	Основные средства и нематериальные активы	(1)	(4)	-	3
3	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 555	(404)	-	1 959
4	Расчеты с персоналом	3 562	1 071	-	2 491
5	Аренда	71	16	-	55
6	Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	2 283	-	-	2 283
7	Общая сумма отложенного налогового актива	8 260	459	-	7 801
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	8 260	459	-	7 801
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	8 260	459	-	7 801
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	8 260	459	-	7 801

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

Таблица 25.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2024 года		Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	На 31 декабря 2023 года	
		3	4			5	6
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток							
1	Начисление кредиторской задолженности	1 010	206	-	-	804	
2	Основные средства и нематериальные активы	3	(2)	-	-	5	
3	Резервы под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 959	394	-	-	1 565	
4	Расчеты с персоналом	2 491	768	-	-	1 723	
5	Аренда	55	28	-	-	27	
6	Инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	2 283	-	457	457	1 826	
7	Общая сумма отложенного налогового актива	7 801	1 394	457	457	5 950	
8	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	7 801	1 394	457	457	5 950	
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу							
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	7 801	1 394	457	457	5 950	
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	7 801	1 394	457	457	5 950	

Примечание 26. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 26.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	Организация придерживается консервативного подхода в отношении кредитных рисков, принятие кредитного риска допускается в пределах установленных кредитных лимитов, верхний порог которых ограничен аппетитом к кредитному риску. Контроль уровня принимаемого кредитного риска, включая уровень ожидаемых кредитных убытков, осуществляется с использованием присваиваемого контрагенту внутреннего кредитного рейтинга, оценки вероятности дефолта (PD, probability of default) и потерь при дефолте (LGD, loss given default). Шкала вероятностей дефолта (PD) разработана на основании данных по статистике дефолтов рейтингового агентства Эксперт РА, скорректированных на макрокоэффициент. Данный макрокоэффициент рассчитывается на основании внутренней методики. Обновление данных по статистике дефолтов РА происходит ежегодно.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Организация подвержена кредитному риску по следующим операциям, при этом уровень подверженности кредитному риску оценивается как низкий: - размещение денежных средств на счетах и в депозитах; - предоставление денежных средств в виде займов; - сделки РЕПО; - дебиторская задолженность.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Организация применяет следующие критерии дефолта, при этом дефолт определяется на уровне контрагента: - контрагент просрочил погашение любой задолженности перед Организацией более чем на 90 календарных дней; - реализация задолженности контрагента с существенными потерями; - банкротство или ликвидация контрагента; - наличие иных обстоятельств, свидетельствующих о дефолте на основе экспертного мнения.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Списание финансового актива (задолженности контрагента) Организацией, а также соответствующего резерва под ожидаемые кредитные убытки, проводится в случае, когда все необходимые процедуры по возвращению актива завершены, то есть задолженность признана как безнадежный к дальнейшему взысканию.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Организация оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам на индивидуальной основе с учетом внутреннего кредитного рейтинга контрагента.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	В моделях оценки ожидаемых кредитных убытков Организация использует показатель PIT PD (point in time probability of default) - значения вероятности дефолта в течение следующих 12 месяцев, полученные с учетом макроэкономического прогноза на 12 месяцев после отчетной даты.

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
7	Объяснение исходных данных, допущений и моделей оценки, используемых для: оценки 12-месячных ожидаемых кредитных убытков и кредитных убытков за весь срок; определения того, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам после их первоначального признания; определения того, является ли финансовый актив кредитно-обесцененным финансовым активом	Организация рассчитывает ожидаемые кредитные убытки с использованием моделей, включающих ряд базовых допущений относительно выбора переменных исходных данных и их взаимозависимостей. К элементам моделей, которые считаются суждениями и расчетными оценками, относятся следующие: - система присвоения внутреннего кредитного рейтинга, используемая Организацией для определения вероятности дефолта; - критерии, используемые Организацией для оценки того, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, в результате чего оценочный резерв под обесценение по финансовым активам должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, и качественная оценка; - разработка моделей расчета ожидаемых кредитных убытков, включая различные формулы и выбор исходных данных; - определение стоимости обеспечения и его влияние на уровень потерь при дефолте.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	В течение отчетного периода изменений в моделях оценки, а также изменений в используемых существенных допущениях, не было.
9	Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения	Не применимо
10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Не применимо
11	Информация о непогашенных договорных суммах по финансовым активам, которые были списаны в течение отчетного периода, но в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств	Финансовые активы, в отношении которых применяются процедуры по законному истребованию причитающихся средств, в отчетном периоде не списывались.

**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 года**

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	104 726	651	-	-
2	расчетные счета	104 726	651	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	938 551	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	938 551	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	503	-	-
6	прочее	-	503	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	249 585	166 461	382	64
8	дебиторская задолженность клиентов	249 585	166 461	382	-
9	прочее	-	-	-	64
10	Итого	1 292 862	167 615	382	64

**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 года**

Таблица 26.2

Номер показателя	Наименование показателя	B	C	D	БЕЗ.РЕЙТИНГА
1	2	3	4	5	6
1	Денежные средства, в том числе:	1 971	117	-	-
2	расчетные счета	1 971	117	-	-
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	541 103	-	-	-
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 103	-	-	-
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	510	-	-
6	прочее	-	510	-	-
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	77 857	80 736	2 476	45
8	дебиторская задолженность клиентов	77 857	80 736	2 476	-
9	прочее	-	-	-	45
10	Итого	620 931	81 363	2 476	45

Примечания по информации о кредитных рейтингах составлены на основе внутренних рейтингов. Внутренний рейтинг контрагента, эмитента или заемщика (за исключением суверенного заемщика) присваивается на основе экспертного мнения аналитика по кредитным рискам основываясь на качественных и количественных характеристиках контрагента, эмитента или заемщика. Для целей проверки достоверности, внутренний рейтинг сопоставляется с внешним рейтингом контрагента, эмитента или заемщика, если ему присвоен внешний рейтинг, а также с внутренними рейтингами по сопоставимым клиентам. Процедура определения рейтинга суверенного контрагента включает в себя проведение кредитного анализа, предусмотренного базовой моделью ранжирования, а также отражение экспертного мнения о позитивных и негативных факторах, способных оказать влияние на рейтинг суверенного контрагента в будущем. Рейтингу А в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от AAA+ до AA-, Moody's от Aaa до Aa3 или внутренний рейтинг от 1 до 3; Рейтингу В в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от А+ до ВВВ-, Moody's от А1 до Вaa3, АКРА AAA(RU), Эксперт РА ruAAA или внутренний рейтинг от 4 до 9; Рейтингу С в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от ВВ+ до В-, Moody's от Ba1 до В3, АКРА от AA+(RU) до В- (RU), Эксперт РА от ruAA+ до ruВ- или внутренний рейтинг от 10 до 15; Рейтингу D в БФО соответствует рейтинг Агентств S&P, Fitch от CCC+ до Default, Moody's от Caal до Default, АКРА от CCC(RU) до D(RU), Эксперт РА от ruCCC до ruD или внутренний рейтинг от 16 до 18.

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 декабря 2025 года**

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	D
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 662
2	дебиторская задолженность клиентов	7497
3	прочее	165
4	Итого	7662

**Информация о кредитных рейтингах долговых инструментов,
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по которым оценивается в сумме,
равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, являющихся кредитно-обесцененными,
на 31 декабря 2024 года**

Таблица 26.3

Номер показателя	Наименование показателя	D
1	2	3
1	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:	7 662
2	дебиторская задолженность клиентов	7497
3	прочее	165
4	Итого	7662

Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2025 года

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	105 368	105 368
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 355 216	1 355 216
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	938 398	938 398
4	займы выданные и прочие размещенные средства	503	503
5	дебиторская задолженность	416 315	416 315
6	Итого активов	1 460 584	1 460 584
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(668 878)	(668 878)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 877)	(5 877)
9	кредиторская задолженность	(663 001)	(663 001)
10	Итого обязательств	(668 878)	(668 878)
11	Чистая балансовая позиция	791 706	791 706

Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31 декабря 2024 года

Таблица 26.4

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 088	2 088
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 596	702 596
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 048	541 048
4	займы выданные и прочие размещенные средства	510	510
5	дебиторская задолженность	161 038	161 038
6	Итого активов	704 684	704 684
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(70 079)	(70 079)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 760)	(2 760)
9	кредиторская задолженность	(67 319)	(67 319)
10	Итого обязательств	(70 079)	(70 079)
11	Чистая балансовая позиция	634 605	634 605

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

Таблица 26.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	661 874	4 263	3 136	2 461-	671 734
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	776	2 360	3 136	2 461-	8 733
3	обязательства по аренде	776	2 360	3 136	2 461-	8 733
4	кредиторская задолженность, в том числе:	661 098	1 903	-	-	663 001
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	323	2	-	-	325
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	206	-	-	-	206
7	прочее	660 569	1 901	-	-	662 470
8	Итого обязательств	661 874	4 263	3 136	2 461-	671 734

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

Таблица 26.5

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	64 841	4 951	664	664	71 120
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	762	1 711	664	664	3 801
3	обязательства по аренде	762	1 711	664	664	3 801
4	кредиторская задолженность, в том числе:	64 079	3 240	-	-	67 319
5	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	138	-	-	-	138
6	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	205	-	-	-	205
7	прочее	63 736	3 240	-	-	66 976
8	Итого обязательств	64 841	4 951	664	664	71 120

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

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	105 368	-	-	-	105 368
2	расчетные счета	105 368	-	-	-	105 368
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 355 216	-	-	-	1 355 216
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	938 398	-	-	-	938 398
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	938 398	-	-	-	938 398
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	503	-	-	-	503
7	прочее	503	-	-	-	503
8	дебиторская задолженность, в том числе:	416 315	-	-	-	416 315
9	дебиторская задолженность клиентов	416 251	-	-	-	416 251
10	прочее	64	-	-	-	64
11	Итого активов	1 460 584	-	-	-	1 460 584
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(663 001)	-	(5 877)	-	(668 878)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	(5 877)	-	(5 877)

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
14	обязательства по аренде	-	-	(5 877)	-	(5 877)
15	кредиторская задолженность, в том числе:	(663 001)	-	-	-	(663 001)
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(325)	-	-	-	(325)
17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(206)	-	-	-	(206)
18	прочее	(662 470)	-	-	-	(662 470)
19	Итого обязательств	(663 001)	-	(5 877)	-	(668 878)
20	Итого разрыв ликвидности	797 583	-	(5 877)	-	791 706

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

Таблица 26.6

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства, в том числе:	2 088	-	-	-	2 088
2	расчетные счета	2 088	-	-	-	2 088
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 596	-	-	-	702 596
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	541 048	-	-	-	541 048

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 048	-	-	-	541 048
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	510	-	-	-	510
7	прочее	510	-	-	-	510
8	дебиторская задолженность, в том числе:	161 038	-	-	-	161 038
9	дебиторская задолженность клиентов	160 993	-	-	-	160 993
10	прочее	45	-	-	-	45
11	Итого активов	704 684	-	-	-	704 684
Раздел II. Обязательства						
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(64 079)	(5 060)	(432)		(70 079)
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	(1 820)	(432)		(2 760)
14	обязательства по аренде	-	(1 820)	(432)	(508)	(2 760)
15	кредиторская задолженность, в том числе:	(64 079)	(3 240)	-	-	(67 319)
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	(138)	-	-	-	(138)
17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(205)	-	-	-	(205)
18	прочее	(63 736)	(3 240)	-	-	(66 976)
19	Итого обязательств	(64 079)	(5 060)	(432)	(508)	(70 079)
20	Итого разрыв ликвидности	640 605	(5 060)	(432)	(508)	634 605

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

Таблица 26.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	105 368	105 368
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 355 216	1 355 216
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	938 398	938 398
4	займы выданные и прочие размещенные средства	503	503
5	дебиторская задолженность	416 315	416 315
6	Итого активов	1 460 584	1 460 584
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(668 878)	(668 878)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(5 877)	(5 877)
9	кредиторская задолженность	(663 001)	(663 001)
10	Итого обязательств	(668 878)	(668 878)
11	Чистая балансовая позиция	791 706	791 706

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют на 31 декабря 2024 года

Таблица 26.7

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 088	2 088
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	702 596	702 596
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	541 048	541 048
4	займы выданные и прочие размещенные средства	510	510
5	дебиторская задолженность	161 038	161 038
6	Итого активов	704 684	704 684
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(70 079)	(70 079)
8	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(2 760)	(2 760)
9	кредиторская задолженность	(67 319)	(67 319)
10	Итого обязательств	(70 079)	(70 079)
11	Чистая балансовая позиция	634 605	634 605

Примечание 27. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 27.1

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Причины и суммы переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 1 и уровнем 2 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	В случае активов и обязательств, которые признаются в финансовой отчетности на повторяющейся основе, Общество определяет необходимость их перевода между уровнями иерархии, повторно анализируя классификацию на конец каждого отчетного периода. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 1, в случае если по данным инструментам появился активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним может быть определена на основании рыночных котировок на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 1 в Уровень 2, в случае если данные инструменты перестают быть торгуемыми на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. В течение 2025 года переводов финансовых инструментов между уровнями 1 и 2 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялось.
2	Причины и суммы любых переводов финансовых активов и обязательств, удерживаемых на конец отчетного периода и оцениваемых по справедливой стоимости, между уровнем 2 и уровнем 3 в иерархии справедливой стоимости, порядок определения организацией даты таких переводов	Финансовые инструменты переводятся из Уровня 3 в Уровень 2, в случае если данные инструменты начинают торговаться, но при этом рынок по ним не является активным (ликвидность рынка по данным инструментам является недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки), в результате чего справедливая стоимость определяется с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на активном рынке. Финансовые инструменты переводятся из Уровня 2 в Уровень 3 в связи с тем, что данные инструменты перестали быть торгуемыми на активном рынке, а использование методик с данными, наблюдаемыми на активном рынке, невозможно. В течение 2025 года переводов финансовых инструментов между уровнями 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости не осуществлялось.
3	Описание чувствительности оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, к изменениям ненаблюдаемых исходных данных, если изменение одного из количественных параметров в указанных	Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, зависит главным образом от изменения исходных данных, используемых для определения справедливой стоимости, таких как процентные ставки и валютные курсы. В соответствии с моделями,

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
	<p>исходных данных может привести к более высоким или более низким оценкам справедливой стоимости</p>	<p>у которых данные для оценки прямо или косвенно наблюдаются на рынке, расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) с использованием допущений относительно будущих купонных платежей и цен недавних сделок. В качестве основных допущений в моделях (не основанных на информации, наблюдаемой на рынке), использовались краткосрочные прогнозные данные по выручке (на один год), стоимости капитала, дисконту за низкую ликвидность, затратам по займам и снижению чистой маржи. Уровень чувствительности к оценочным допущениям отражает то, насколько справедливая стоимость может увеличиться или уменьшиться в случае использования руководством разумно возможных альтернативных оценочных допущений, не основанных на наблюдаемых рыночных данных. Фактор дисконтирования, примененный для активов, отнесенных к уровню 3 в иерархии справедливой стоимости, составил от 21% до 66.5%. Чувствительность оценки справедливой стоимости при изменении диапазона исходных данных на +/-2% составляет (20 059 555)/20 059 555</p>
4	<p>Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Расчет справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производных финансовых инструментов для методик, у которых данные для оценки не основаны на информации, наблюдаемой на рынке, осуществлялся по методу ДДП (дисконтированных денежных потоков) и сравнительному методу. Сравнительный метод основан на сравнении отдельных финансовых коэффициентов или мультипликаторов (таких как отношение цены к балансовой стоимости, цены к прибыли, процентов, износа и амортизации, коэффициент стоимость бизнеса / EBITDA и т.д.) анализируемой долевой инвестиции с финансовыми коэффициентами или мультипликаторами капитала компаний-аналогов. Такой метод, широко применяемый компаниями финансового сектора в качестве стратегического инструмента, является в большей степени статистическим и основывается на исторических данных. Модель определения справедливой стоимости по методу ДДП должна базироваться на дисконтировании ожидаемых денежных потоков по ценной бумаге (чистой приведенной стоимости). Ставка дисконтирования может определяться как сумма безрисковой ставки доходности по соответствующей валюте на соответствующий срок и оценки кредитного спреда по вероятности миграции рейтинга долгового обязательства/эмитента до дефолтного. В случае отсутствия рейтинга долгового</p>

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Требования к раскрытию информации	Текстовое пояснение
1	2	3
		<p>обязательства/эмитента используется информация по базовым вероятностям дефолта по отраслям/странам. Оценка стоимости финансовых активов третьего уровня осуществлена на основании модели европейского (Шаффи) и ретроспективного (Лонгстафф) опциона.</p>
5	<p>Описание исходных данных, используемых для оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости</p>	<p>Исходные данные Уровня 2 - это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, относимыми к Уровню 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Если актив или обязательство имеет определенный (договорной) срок, исходные данные Уровня 2 должны быть наблюдаемыми практически на протяжении всего срока действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 3 - это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства. Ненаблюдаемые исходные данные должны использоваться для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны. Методы оценки справедливой стоимости, должны предусматривать максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Для оценки находящихся на балансе финансовых активов, отнесенным к уровню 3, применена скидка за неликвидность на основе волатильности инструмента и срока его разблокировки.</p>

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 года

Таблица 27.2

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:	105 368	938 398	416 818	1 460 584	1 460 584
2	денежные средства, в том числе:	105 368	-	-	105 368	105 368
3	расчетные счета	105 368	-	-	105 368	105 368
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	938 398	416 818	1 355 216	1 355 216
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	938 398	-	938 398	938 398
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	938 398	-	938 398	938 398
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	503	503	503
8	прочее	-	-	503	503	503

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	416 315	416 315	416 315
10	дебиторская задолженность клиентов	-	-	416 251	416 251	416 251
11	прочее	-	-	64	64	64
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	668 878	668 878	668 878
13	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	5 877	5 877	5 877
14	обязательства по аренде	-	-	5 877	5 877	5 877
15	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	663 001	663 001	663 001
16	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	325	325	325
17	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	206	206	206
18	прочее	-	-	662 470	662 470	662 470

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 года

Таблица 27.2

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:	2 088	541 048	161 548	704 684	704 684
2	денежные средства, в том числе:	2 088	-	-	2 088	2 088
3	расчетные счета	2 088	-	-	2 088	2 088
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	541 048	161 548	702 596	702 596
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	541 048	-	541 048	541 048
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	-	541 048	-	541 048	541 048
7	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	-	510	510	510
8	прочее	-	-	510	510	510

Примечания к обобщенной бухгалтерской отчетности на 31 декабря 2025 года
(в тысячах российских рублей)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, используемая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, используемая исходные наблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
9	Дебиторская задолженность, в том числе:	-	-	161 038	161 038	161 038
10	Дебиторская задолженность клиентов	-	-	160 993	160 993	160 993
11	прочее	-	-	45	45	45
12	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	-	-	70 079	70 079	70 079
13	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	70 079	70 079	70 079
14	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	-	-	2 760	2 760	2 760
15	обязательства по аренде	-	-	2 760	2 760	2 760
16	кредиторская задолженность, в том числе:	-	-	67 319	67 319	67 319
17	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-	-	138	138	138
18	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	-	-	205	205	205
19	прочее	-	-	66 976	66 976	66 976

Примечание 28. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025 года

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 128	1 128
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	503	503
3	дебиторская задолженность	-	-	625	625
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	5 293	-	1 374	6 667
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	4 938	-	939	5 877
6	кредиторская задолженность	355	-	435	790
7	Прочие обязательства	-	8 951	-	8 951

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024 года

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-	-	1 010	1 010
2	займы выданные и прочие размещенные средства	-	-	510	510
3	дебиторская задолженность	-	-	500	500
4	Прочие активы	-	-	25	25
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	1 740	-	1 742	3 482
6	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	1 453	-	1 307	2 760
7	кредиторская задолженность	287	-	435	722

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами, принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. По состоянию на 31 декабря 2025 года и на 31 декабря 2024 года основные операции со связанными сторонами были операции по финансовой аренде, отраженные в строке "кредиты, займы и прочие привлеченные средства", а также выплата дивидендов, отраженная в отчете об изменениях собственного капитала некредитной финансовой организации.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	4 500	4 500
2	Расходы на персонал	-	(23 814)	-	(23 814)
3	Прямые операционные расходы	(99)	-	(4 446)	(4 545)
4	Процентные расходы	(234)	-	(185)	(419)
5	Общие и административные расходы	(547)	-	(2 536)	(3 083)
6	Прочие расходы	-	-	(100)	(100)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 28.2

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Организации под общим контролем	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:	-	-	21 453	21 453
2	процентные доходы	-	-	20 943	20 943
3	дивиденды и доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от участия в других организациях	-	-	513	513
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-	-	(3)	(3)
5	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	-	-	6 976	6 976
6	Расходы на персонал	-	(13 726)	-	(13 726)
7	Прямые операционные расходы	(36)	-	(5 129)	(5 165)
8	Процентные расходы	(222)	-	(26)	(248)
9	Общие и административные расходы	(529)	-	(2 238)	(2 767)
10	Прочие расходы	-	-	(350)	(350)

**Информация о расходах на вознаграждение ключевому
управленческому персоналу**

Таблица 28.3

Номер показателя	Наименование показателя	за 2025 год	за 2024 год
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	23 814	13 726
2	Итого	23 814	13 726

Генеральный директор

ООО ВИМ Сбережения

30 марта 2026 г.

Г.О. Ситников



ООО «Б1 – Аудит»

Прошито и пронумеровано 90 листа(ов)