



БИЗНЕС
навигатор

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»
ООО «АК «БИН», ИНН/КПП 7710951733/772501001
Юр. адрес: 115419, г Москва, вн.тер.г. муниципальный
округ Донской, ул. Орджоникидзе, д.11, строение 11
e-mail: mail@bin-audit.one, телефон: +7(495)744 34 87

НАДЕЖНОСТЬ В АУДИТЕ И КОНСАЛТИНГЕ!

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

ООО «АК «БИН»

о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью
«Управляющая компания «Аверс-Капитал»

за 2025 год

**МОСКВА
2026**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**УЧАСТНИКУ****Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аверс-Капитал»****МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аверс-Капитал» (ОГРН 1066317001850), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 года, отчета о финансовых результатах организации за 2025 год, отчета об изменениях капитала организации и отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах организации в форме примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность организации отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аверс-Капитал» по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

Аудируемом лицом при исправлении ошибок прошлых лет не отражен ретроспективный пересчет остатков за предыдущие периоды. В связи с этим, размещенные по состоянию на 31.12.2024 депозиты отражены в бухгалтерском балансе в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Указанные активы подлежат учету и отражению в бухгалтерской (финансовой) отчетности как финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости. Таким образом, в бухгалтерском балансе организации завышены показатели строк 2 и 3 на сумму 30 909 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2024. Показатель строки 4 бухгалтерского баланса занижен на ту же сумму. Кроме того, ретроспективно не отражено списание резерва от переоценки в связи с выбытием основных средств и нематериальных активов. В результате по состоянию на 31.12.2024 завышен показатель строки 19 бухгалтерского баланса на сумму 3 518 тыс. руб. и на ту же величину занижен показатель строки 20. Указанные искажения не привели к искажениям валюты баланса и финансовых результатов Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Аверс-Капитал».

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

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской (финансовой) отчетности

общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ АУДИТА

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

Помимо ключевых вопросов, отраженных в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой», иные ключевые вопросы аудита отсутствовали.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

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

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

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

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

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

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

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

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

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

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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление, аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности организации за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено

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

Генеральный директор ООО «АК «БиН»
(ОПНЗ 20606000207)



Елена Алексеевна
Байкова

Руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение независимого аудитора,
действующий на основании доверенности
№ 13 от 12 января 2026 года
(ОПНЗ 21706150004)

Андрей Николаевич
Свечкопал

«31» марта 2026 года

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«Аудиторская компания «Бизнес Навигатор»,
ОГРН 5137746086902,
115419, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ
Донской, улица Орджоникидзе, дом 11, строение 11,
член саморегулируемой организации аудиторов
Ассоциация «Содружество»,
ОПНЗ 11606085696.

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"

Форма

Код территории по ОКАТО ⁸	Код организации		
	по ОКПО ⁹	ОГРН ¹⁰	ИНН ¹¹
36401388000	93580674	1066317001850	6317063219

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аверс-Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 94А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹² 0420002

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

⁸ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

⁹ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

¹⁰ Основной государственный регистрационный номер.

¹¹ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12. 20 25 г.	На 31.12. 20 24 г.	На _____ 20 ____ г.
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	5	1741	1317	
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			30909	
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6		30909	
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		33834	6609	
5	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	10	28519		
6	дебиторская задолженность	12	5315	6609	
7	Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него	17	32974	31712	
8	Требования по текущему налогу на прибыль	48		173	
9	Отложенные налоговые активы	48	142	173	
10	Прочие активы	20	322	304	
11	Итого активов		69013	71197	
Раздел II. Обязательства					
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		173	52	
13	кредиторская задолженность	26	173	52	
14	Отложенные налоговые обязательства	48	430	290	
15	Резервы - оценочные обязательства	28	448	396	
16	Прочие обязательства	29	476	511	
17	Итого обязательств		1526	1249	
Раздел III. Капитал					
18	Уставный капитал	30	65248	65248	
19	Резервы			3518	
20	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		2240	1183	
21	Итого капитала		67488	69949	
22	Итого капитала и обязательств		69013	71197	

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Директор
(должность)

(подпись)

Костенко Павел Александрович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 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"

Форма

Код территории по ОКАТО ¹³	Код организации		
	по ОКПО ¹⁴	ОГРН ¹⁵	ИНН ¹⁶
36401388000	93580674	1066317001850	6317063219

Отчет о финансовых результатах организации

за _____ год _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аверс-Капитал"
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 94А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД¹⁷ 0420003
Годовая (квартальная, полугодовая,
за 9 месяцев) (тыс. руб.)

¹³ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

¹⁴ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

¹⁵ Основной государственный регистрационный номер.

¹⁶ Идентификационный номер налогоплательщика.

¹⁷ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За год 20 25 г.	За год 20 24 г.	За _____ г.	За _____ г.
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Прибыли и убытки						
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		6664	7812		
2	процентные доходы	34	4700	4719		
3	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		138	79		
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него	37	1826	3014		
5	Расходы на персонал	41	(6063)	(5721)		
6	Прямые операционные расходы	42	(26)	(35)		
7	Общие и административные расходы	45	(2038)	(2028)		
8	Прочие доходы	46	4			
9	Прочие расходы	46	(832)	(820)		
10	Прибыль (убыток) до налогообложения		(2291)	(793)		
11	Налог на прибыль, в том числе:		(170)	8		
12	отложенный налог на прибыль	48	(170)	8		
13	Прибыль (убыток) после налогообложения		(2461)	(785)		
Раздел II. Прочий совокупный доход						
14	Итого совокупного дохода (расхода)		(2461)	(785)		

Директор
(должность)

(подпись)

Костенко Павел Александрович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 марта 2026 г.



Приложение 3

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"

Форма

Код территории по ОКАТО ¹⁸	Код организации		
	по ОКПО ¹⁹	ОГРН ²⁰	ИНН ²¹
36401388000	93580674	1066317001850	6317063219

Отчет об изменениях капитала организации

за _____ год _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аверс-Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 94А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²² 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

¹⁸ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.¹⁹ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.²⁰ Основной государственный регистрационный номер.²¹ Идентификационный номер налогоплательщика.²² Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Собственные акции (доли), принадлежащие обществу	Резервы										Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
							резерв переоценки долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	резерв переоценки основных средств и нематериальных активов	резерв переоценки финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанной с изменением кредитного риска	резерв переоценки обязательств (активов) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	резерв хеджирования денежных потоков	резерв хеджирования долевых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	прочие резервы	итого резервов		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20</u> <u>24</u> г.		65248							3518							1968	70734
2	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20</u> <u>24</u> г., пересмотренный		65248							3518							1968	70734
3	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20</u> <u>24</u> г.		65248							3518							1968	70734
4	Прибыль (убыток) после налогообложения																(785)	(785)
5	Остаток на <u>31</u> <u>12</u> <u>20</u> <u>24</u> г.		65248							3518							1183	69949
6	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20</u> <u>25</u> г.		65248							3518							1183	69949

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
7	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20 25</u> г., пересмотренный		65248							3518							1183	69949
8	Остаток на <u>01</u> <u>01</u> <u>20 25</u> г.		65248							3518							1183	69949
9	Прибыль (убыток) после налогообложения																(2461)	(2461)
10	Прочее									(3518)							3518	
11	Остаток на <u>31</u> <u>12</u> <u>20 25</u> г., в том числе:		65248														2240	67488

Директор
(должность)

(подпись)

Костенко Павел Александрович
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 марта 2026 г.



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"

Форма

Код территории по ОКАТО ²³	Код организации		
	по ОКПО ²⁴	ОГРН ²⁵	ИНН ²⁶
36401388000	93580674	1066317001850	6317063219

Отчет о движении денежных средств организации

за _____ год _____ 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "Аверс-Капитал"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443099, г. Самара, ул. Степана Разина, д. 94А

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД²⁷ 0420005

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

²³ Общероссийский классификатор объектов административно-территориального деления.

²⁴ Общероссийский классификатор предприятий и организаций.

²⁵ Основной государственный регистрационный номер.

²⁶ Идентификационный номер налогоплательщика.

²⁷ Общероссийский классификатор управленческой документации.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За <u> </u> год 20 <u>25</u> г.	За <u> </u> год 20 <u>24</u> г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Проценты полученные		5590	3108
2	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(6101)	(5677)
3	Оплата прочих административных и операционных расходов		(7857)	(7558)
4	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		(8368)	(10127)
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
5	Поступления доходов от сдачи инвестиционного имущества в аренду		7292	6219
6	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		7292	6219
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
7	Поступления от размещения финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		226000	92000
8	Платежи в связи с погашением финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации		(224500)	(102000)
9	Прочие поступления от финансовой деятельности			21742
10	Прочие платежи по финансовой деятельности			(10000)
11	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		1500	1742
12	Сальдо денежных потоков за отчетный период		424	(2166)
13	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	1317	3483
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	1741	1317

Директор
(должность)

(подпись)

Костенко Павел Александрович
(Фамилия, имя, отчество (при наличии))

27 марта 2026 г.



**ПРИМЕЧАНИЯ
В СОСТАВЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ**

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-00822 от 05.07.2011 г.
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управление инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	443099, г.Самара, ул.Степана Разина,94А
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Танделов Маирбег Садулович
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	7

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

**Экономическая среда, в которой организация осуществляет
свою деятельность**

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>Основным фактором, определяющим финансовый результат Общества в 2025 году, остается ключевая ставка ЦБ РФ. В 4 квартале 2025 года ключевая ставка Банка России в ходе очередного заседания в декабре была снижена до 16,00% годовых, при этом участники денежного рынка ожидали более значительное снижение ключевой ставки. На фоне сохранения высокой ключевой ставки в 2025 году индикаторы денежнокредитных условий (ДКУ) в целом оставались жесткими, что соотносится с направленностью политики Банка России на достижение целевого значения инфляции на уровне 4% в 2026 году.</p> <p>Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества (далее – «бухгалтерская (финансовая) отчетность») подготовлена в соответствии с учетом требований Положения Банка России № 843-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 2 октября 2024 г.</p> <p>В процессе своей деятельности Общество подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет за собой возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность и активы Общества, определяются отраслевой спецификой деятельности Общества, политической и экономической ситуацией</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Геополитическая напряженность находится на высоком уровне, но снижается. Если в среднем индекс геополитической неопределённости Geopolitical Risk Index (GPR) за апрель-июнь 2025 г. составлял 174 пункта, то за сентябрь-декабрь – опустился до 135 пунктов – на фоне ослабления напряженности на Ближнем востоке. Одновременно, турбулентность мировой экономики все еще остается на</p>

высоком уровне – индекс экономической неопределённости Economic Policy Uncertainty (EPU) составил 322 пунктов в августе 2025 г., что почти в полтора раза превышает среднее значение за 2022-2024 гг., но все же ниже рекордных значений весны текущего года. Проинфляционные риски доминируют над дефляционными в большинстве стран мира (за исключением Китая и ряда стран ЕС, в т.ч. Германии), что ограничивает возможности Центробанков большинства крупнейших стран мира продолжить цикл снижения ставок. При этом усиление экономического давления со стороны США в виде беспрецедентного повышения пошлин по всему миру приводит к углублению взаимоотношений развивающихся экономик как на двустороннем, так и на многостороннем уровне и трансформации мировых цепочек поставок. Тем временем архитектура мировой экономики претерпевает значительные изменения на фоне расширения регионализации. Непосредственно в отношении России, продолжающийся конфликт, связанный с Украиной, и повышенная геополитическая напряженность продолжили оказывать влияние на экономику. В 2022-2025 годы Европейский союз, США и ряд других стран вводили новые и продлевали существующие 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. 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 выплат по ценным бумагам иностранным инвесторам, ограничения в отношении заключения сделок с лицами ряда иностранных государств. Согласно последним данным Росстата, экономический рост России составил 1,1% в 2K25 после 1,4% в 1K25. За 1П25 экономика выросла на 1,2%. Основной вклад в замедление роста внесли, с одной стороны, более низкие темпы внутреннего спроса (в т.ч. на фоне жёсткой денежно-кредитной политики (ДКП) Банка России, повышения налогов и эффекта базы), а с другой – ослабление активности в экспортоориентированных отраслях (по данным Банка России, доля внешнего сектора в структуре российской экономики уменьшается). В настоящее время фактор спроса медленно ослабляется, и стране необходима поддержка со стороны экономики предложения. ¶Инфляция составила 8,0%. На заседании в декабре ключевая ставка была снижена до 16%, на фоне роста темпов кредитования, повышенных инфляционных ожиданий, а также ожидаемого релиза параметров бюджета РФ на 2026 г. и плановый период 2027-2028 гг., который подразумевает увеличение расходной части и повышение ряда налогов. На дальнейшую траекторию ключевой ставки будут влиять данные по темпам роста кредитования, инфляционным ожиданиям (которые в сентябре снизились до 12,6% против 13,5% в августе, но вследствие публикации новых параметров могут снова вырасти в 4K25), а также потенциальное снижение мировых цен на нефть и ослабление курса рубля. На текущий момент Банк России дал нейтральный сигнал касательно

дальнейшего движения ключевой ставки. Руководство Общества продолжает оценивать влияние данных событий и изменений микро - и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерский учет ведется на основе ОСБУ. В случае невозможности применения какого-либо из отраслевых стандартов, утвержденных ЦБ РФ, либо для того чтобы представить наиболее актуальную и достоверную информацию, Общество использует стандарты МСФО касающиеся аналогичных или связанных вопросов.

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

Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3

Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ требует применения оценок и допущений, которые оказывают влияние на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Подготовка данной бухгалтерской (финансовой) отчетности по ОСБУ также требует использования суждения руководства в процессе применения учетной политики Общества. При расчете резервов Общество применяло суждение о сопоставлении рейтингов, присвоенных российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА, а также вероятности дефолта контрагентов и величины возможных потерь в результате этого события.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	При подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности основным являлось допущение о непрерывности деятельности. Исходя из имеющегося опыта, Общество использует свое суждение при выражении мнения о непрерывности деятельности, в том числе анализирует способность продолжать свою деятельность в будущем. Ниже представлены основные допущения в отношении будущих событий, а также иные источники неопределенности оценочных значений на отчетную дату, в отношении которых может возникнуть необходимость внесения корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года: Резерв на предстоящую оплату отпусков -Обязательство по указанным начислениям отражены по строке "Прочие обязательства" бухгалтерского баланса Общества. Финансовый результат от изменения соответствующих обязательств отражен по строке "Расходы на персонал" отчета о финансовых результатах Общества.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	-
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Организации, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Показатели отчетности не пересчитывались
Раздел II. Изменения в учетной политике		

7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменения в учетную политику на 2025 год вносились с учетом изменений Налогового кодекса РФ, а также в связи с изменениями законодательства РФ в отношении правил ведения бухгалтерского учета, а именно: утратило силу Положение ЦБ РФ № 486-П от 02.09.2015 «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения и № 487-П от 02.09.2015 «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций» и вступило в силу Положение Банка России от 01.08.2022 № 803-П «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке его применения»; принятие Указания Банка России от 02.10.2024 № 6890-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетного года некредитными финансовыми организациями, бюро кредитных историй, кредитными рейтинговыми агентствами» и отмена Положения Банка России от 16.12.2015 № 520-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»; применение с 01.01.2025 ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация»; взамен Указания Банка России № 4715-У от 08.02.2018 применять Указание Банка России № 5708-У от 13.01.2021.
8	Причины и характер предстоящих изменений в учетной политике, предполагаемое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность или указание на то, что такое влияние не может быть обоснованно оценено	В мае 2024 года Совет по МСФО опубликовал Поправки к МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 7, касающиеся вопросов классификации и оценки финансовых инструментов. Поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2026 года или после этой даты, с возможностью их досрочного применения, и регулируют вопросы: - прекращения признания финансовых обязательств, расчеты по которым проводятся через электронную платежную систему; - анализа на предмет соответствия критерию SPPI применительно к финансовым активам, содержащим условия соблюдения установленных целевых показателей в области охраны окружающей среды, социальной сферы и корпоративного управления (ESG-показатели) и аналогичных связанных с наступлением определенного события показателей. Общество не осуществляло досрочный переход на новый и измененные стандарты при подготовке данной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Общество не планирует вносить значимые изменения в Учетную политику, существенно влияющие на бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	В момент первоначального признания справедливой стоимостью депозитов в кредитных организациях, как правило, является сумма договора. В целях последующей оценки депозиты в кредитных организациях учитываются по амортизированной стоимости. Процентный доход с применением метода ЭСП признается по состоянию на последний рабочий день календарного месяца, а также в дату выплаты процентного дохода и (или) частичного возврата депозита
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Для оценки финансового актива в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, актив должен удерживаться в рамках бизнес-модели, предполагающей удержание финансовых активов с целью получения предусмотренных договором потоков денежных средств. Амортизированная стоимость рассчитывается Обществом с использованием линейного метода признания процентного дохода в случае, если срок до погашения ценной бумаги с даты приобретения не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной. Существенной признается разница в 20 %. После первоначального признания стоимость финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с даты первоначального признания.
12	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Общество применяет упрощенный подход в отношении торговой дебиторской задолженности или активов по договору, связанными со сделками в рамках сферы применения МСФО (IFRS) 15, которые не содержат значительного компонента финансирования, либо когда Общество применяет упрощение практического характера для договоров со сроком погашения не более одного года в соответствии с МСФО (IFRS) 15. Упрощенный подход не требует от Общества отслеживать изменения кредитного риска, а вместо этого признавать оценочный резерв под убытки на основе ожидаемых кредитных убытков на протяжении срока инструмента на каждую отчетную дату, непосредственно с момента предоставления.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по амортизированной стоимости.
14	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в Бухгалтерском балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		

15	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Общество не применяет специальный порядок учета, поскольку не осуществляет деятельности в целях хеджирования рисков.
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
16	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	После первоначального признания инвестиционное имущество оценивается по справедливой стоимости. Один раз в год (в том числе на конец каждого отчетного года) Организацией проводится оценка наличия либо отсутствия у объекта инвестиционного имущества признаков обесценения активов, либо признаков того, что убыток, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов». Если такие признаки были выявлены, Организация проверяет объект инвестиционного имущества на обесценение в соответствии с <u>МСФО (IAS) 36</u> "Обесценение активов".
17	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	От сдачи инвестиционного имущества в аренду Организация получает дополнительный доход.
18	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	Оценка инвестиционного имущества производится один раз в год.
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
19	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость. Для последующей оценки основных средств Организация применительно ко всем группам однородных основных средств выбирает модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Отдельным инвентарным объектом может быть признан: - обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов; - отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций. Минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта определяется инвентаризационной комиссией, утвержденной приказом руководителя Общества исходя из:

		<p>- суммы первоначальных затрат- больше 100 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС). По объектам, приобретенным до 01.01.2018г., минимальный объект учета, признаваемый в качестве инвентарного объекта, устанавливается в размере 40 000 рублей (с учетом включенного в стоимость после распределения НДС).</p> <p>- ожидаемого срока использования больше 1 года.</p> <p>При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа, если период отсрочки платежа составляет менее одного года, дисконтирование не применяется в случае если разница между суммой подлежащей оплате по договору и стоимостью приобретения данного актива на Условиях немедленной оплаты</p>
20	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом.
21	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	<p>Срок полезного использования определяется Обществом на дату готовности к использованию.</p> <p>При определении срока полезного использования основных средств Общество применяет Типовую классификацию, принятую в Учетной политике для целей налогообложения, основанную на Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 N 640 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».</p> <p>По объектам основных средств, бывшим в употреблении, срок полезного использования на основании профессионального суждения уполномоченных лиц Организации может быть уменьшен на количество лет (месяцев) эксплуатации данного имущества предыдущими собственниками.</p> <p>В случае наличия у одного объекта основных средств нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект. При этом уровень существенности определяется в размере не менее 5% от средневзвешенного срока</p>
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
22	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	У Общества отсутствуют нематериальные активы.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		
23	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий

после отчетной даты, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе.

В случае если выплата краткосрочных вознаграждений работникам осуществляется за период, превышающий календарный месяц, обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня отчетного периода, но не позднее даты фактического исполнения обязательств либо в качестве событий после отчетной даты.

При накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) обязательства подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала, когда работники оказывают услуги, увеличивающие будущие оплачиваемые периоды отсутствия работников на работе, на которые эти работники имеют право. Обязательства по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска оцениваются как величина ожидаемых затрат Общества, которую предполагается выплатить работнику за неиспользованный на конец годового отчетного периода оплачиваемый отпуск, и признаются в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем и увеличивающие величину этих обязательств. При не накапливаемых оплачиваемых периодах отсутствия работника на работе обязательства признаются непосредственно при наступлении факта отсутствия работника на работе.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Обществом на более раннюю из следующих дат: дату, когда Общество не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений; дату, на которую Общество признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

Срок исполнения обязательств по выплате вознаграждений работникам в целях бухгалтерского учета определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Общества, трудовыми и (или) коллективными договорами.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Обществом одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету обособленно от соответствующих обязательств по выплате вознаграждений работникам на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

24	<p>Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи</p>	<p>Имущество (долгосрочный актив или выбывающая группа) принадлежащее Обществу классифицируется как предназначенное для продажи, если принимается решение Организацией о возмещении его балансовой стоимости в основном за счет продажи в течение ближайших 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.</p> <p>Общество классифицирует актив (или выбывающую группу) в качестве предназначенного для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов; - руководителем Общества (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Общества принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива; - Общество ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью; - действия Общества, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются. <p>Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые Обществом, при условии следования Обществу решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.</p> <p>Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат обязательной оценке на конец отчетного года.</p> <p>В случае обратной реклассификации Общество делает корректировки таким образом, как будто актив не выводили на продажу.</p> <p>Объект, признание которого в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, прекращено, учитывается в бухгалтерском учете Общества по наименьшей из двух величин:</p> <ul style="list-style-type: none"> - стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, до признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, с корректировкой на сумму амортизации, которая была бы признана, если бы данный объект не был классифицирован в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи (если до признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, объект учитывался по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения); - возмещаемой стоимости объекта, рассчитанной на дату принятия решения об отказе от продажи. Возмещаемая стоимость объекта определяется как наибольшая из двух величин: <ul style="list-style-type: none"> - справедливой стоимости объекта за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи; - ценности использования объекта. <p>Ценность использования определяется как дисконтированная стоимость</p>
----	--	---

		ожидаемых будущих денежных потоков, возникновение которых ожидается в ходе использования объекта и в результате его выбытия по окончании срока его полезного использования
25	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	<p>Резерв - оценочное обязательство используется на покрытие затрат, в отношении которых этот резерв изначально признан. Резерв - оценочное обязательство не создается в отношении будущих операционных убытков.</p> <p>Признание резерва - оценочного обязательства осуществляется в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> -обременительных договоров; -судебных исков; -налоговых претензий; -реструктуризации; -выполнения обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом участке. <p>Величина резерва - оценочного обязательства определяется как приведенная стоимость ожидаемых затрат, в случае, если срок с даты признания резерва - оценочного обязательства до ожидаемой (прогнозируемой) даты использования резерва - оценочного обязательства превышает один год и разница между стоимостью ожидаемых затрат на урегулирование резерва - оценочного обязательства и приведенной стоимостью этих затрат, составляет не более 20%.</p> <p>Расчет резерва - оценочного обязательства осуществляется и пересматривается ежегодно.</p>
26	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	<p>Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору.</p> <p>При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по амортизируемой стоимости. Долгосрочная кредиторская задолженность может возникать в случае приобретения активов на условиях отсрочки платежа. В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным (в диапазоне более 20% от суммы возмещения), организация отражает долгосрочную кредиторскую задолженность в амортизированной оценке.</p> <p>Разница между ценой при условии немедленного платежа денежными средствами и суммой, подлежащей уплате (дисконт), признаётся как процентный расход (амортизируется) на протяжении всего периода до момента осуществления платежа с использованием метода эффективной ставки процента. Налоговые обязательства не дисконтируются.</p> <p>Авансы полученные отражаются по номинальной стоимости, так как в большинстве случаев не являются финансовыми инструментами. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае:</p> <ul style="list-style-type: none"> - исполнения обязательства Обществом; <p>прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.</p>
27	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения	Под отложенным налоговым обязательством понимается сумма налога на

	<p>признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства</p>	<p>прибыль, подлежащая уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц. Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>Под отложенным налоговым активом понимается сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:</p> <ul style="list-style-type: none"> -вычитаемых временных разниц; -перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль. <p>Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее налоговых убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и год).</p> <p>В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 30 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.</p> <p>Вероятность получения налогооблагаемой прибыли для отражения налогового актива оценивается на горизонте 5 (пять) лет.</p>
28	<p>Порядок отражения дивидендов</p>	<p>Доходы Общества в виде причитающихся ему дивидендов или других доходов от участия в уставных капиталах других организаций признаются по счетам бухгалтерского учета на основании официальных документов, свидетельствующих об объявлении указанных выше доходов, в том числе в открытой печати, и отражаются в составе прочих инвестиционных доходов за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) в сумме объявленных дивидендов без учета удержания налога на прибыль.</p> <p>Общество не признает дивиденды в качестве обязательства на конец отчетного периода, если объявляет дивиденды держателям долевых инструментов после отчетного периода.</p>

		<p>Если дивиденды объявлены после отчетного периода, но до одобрения финансовой отчетности к выпуску, то дивиденды не признаются в качестве обязательства на конец отчетного периода, так как никакого обязательства не существовало на указанную дату. Такие дивиденды раскрываются в примечаниях к финансовой отчетности в соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности».</p>
--	--	---

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	1741	-	1741	1317	-	1317
2	Итого	1741	-	1741	1317	-	1317
3	Текстовое пояснение	По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в 3 кредитных организациях и банках-нерезидентах с общей суммой денежных средств, превышающей 1741 тысяч рублей. В кассе остатки денежных средств отсутствуют.					

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	1741	1317
2	Итого	1741	1317

Примечание 6. Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости

через прибыль или убыток

Таблица 6.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	-	30909
2	Итого	-	30909

Примечание 10. 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 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28519	-	28519	-	-	-
2	Итого	28519	-	28519	-	-	-

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

Таблица 10.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.		31.12.2024 г.	
		диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения	диапазон контрактных процентных ставок	временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	12,37-19,15%	До 90 дней	-	-

Примечание 12. Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости: дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	70	-	70	70	-	70
2	Прочее	5245	-	5245	6539	-	6539
3	Итого	5315	-	5315	6609	-	6609
4	Текстовое пояснение	Балансовая стоимость дебиторской задолженности на конец 2025 года уменьшилась на 1294 руб в сравнении с показателями на конец 2024. На 01.11.2025 была проведена инвентаризация имущества организации, в том числе дебиторской задолженности, в ходе которой были подтверждены суммы заложенностей подписанием актов сверок.					

Примечание 17. Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Инвестиционное имущество и капитальные вложения в него

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Инвестиционное имущество в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к инвестиционному имуществу	Капитальные вложения в объекты инвестиционного имущества	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Балансовая стоимость на 01.01.2024 г., в том числе:	30617	-	-	30617
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	30617	-	-	30617
3	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	1095	-	-	1095
4	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г., в том числе:	31712	-	-	31712
5	первоначальная (переоцененная) стоимость	31712	-	-	31712
6	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г., в том числе:	31712	-	-	31712
7	первоначальная (переоцененная) стоимость	31712	-	-	31712
8	Увеличение (уменьшение) стоимости в результате переоценки	1262	-	-	1262
9	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	32974	-	-	32974
10	первоначальная (переоцененная) стоимость	32974	-	-	32974
11	Текстовое пояснение	Офисные здания, принадлежащие организации, признаны инвестиционным имуществом Общества. Оценка инвестиционного имущества производится 1 раз в год по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Здания были оценены независимым			

		оценщиком на 20.12.2025года. Оценка выполнялась независимой организацией профессиональных оценщиков ООО «Волгострой». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки (требуется раскрыть информацию о методах оценки и об исходных данных, используемых при определении справедливой стоимости, по уровням иерархии справедливой стоимости).
--	--	--

Суммы, признанные в отчете о финансовых результатах

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1826	3014
2	Итого	1826	3014

Сверка полученных данных по оценке и балансовой стоимости инвестиционного имущества

Таблица 17.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Полученные данные по оценке	32974	31712
	Справедливая стоимость, отраженная в бухгалтерском балансе	32974	31712

Примечание 20. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.			31.12.2024 г.		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	145	-	145	145	-	145
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	177	-	177	159	-	159
3	Итого	322	-	322	304	-	304

Примечание 26. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 26.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	173	173
2	Итого	173	173

Примечание 28. Резервы - оценочные обязательства

Анализ изменений резервов - оценочных обязательств

Таблица 28.1

Номер показателя	Наименование показателя	Налоговые риски	Судебные иски	Финансовые гарантии	Прочее	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость на 01.01.2025 г.	-	-	-	396	396
2	Создание резервов	-	-	-	330	330
3	Использование резервов	-	-	-	(278)	(278)
4	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	-	-	-	448	448

Примечание 29. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 29.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	476	511
2	Итого	476	511

Примечание 30. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 30.3

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.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	В течение 2024 года и 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. На 31.12.2025 года величина собственных средств некредитной финансовой организации составляет 28 884 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 31 150 тысяч рублей).

Примечание 34. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 34.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4700	4719
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	4719
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	4700	-
4	Итого	4700	4719

Примечание 37. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом и капитальными вложениями в него

Таблица 37.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи имущества в аренду	1826	3014
2	Итого	1826	3014

Примечание 41. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 41.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	(4655)	(4395)
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	(1406)	(1325)
3	Прочее	(2)	(1)
4	Итого	(6063)	(5721)
5	Текстовое пояснение	Налоги и отчисления по заработной плате и прочим выплатам персоналу за 2025 год включают установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в размере 1406 тысяч рублей (за 2024 год: 1325 тысяч рублей).	

Примечание 42. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 42.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
2	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	26	35
3	Итого	26	35

Примечание 45. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 45.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	(649)	(556)
2	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	(300)	(165)
3	Транспортные расходы	-	(22)
4	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	(87)	(99)
5	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	(723)	(789)
6	Прочее	(279)	(398)
7	Итого	(2038)	(2028)

Примечание 46. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 46.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Доходы от сдачи в аренду имущества, кроме инвестиционного имущества	4	-
2	Итого	4	-
3	Текстовое пояснение	Доходы от сдачи имущества в аренду, кроме инвестиционного имущества, отражают сдачу в аренду транспортного средства, принадлежащего Обществу.	

Прочие расходы

Таблица 46.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	(832)	(820)
2	Итого	(832)	(820)

Примечание 48. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 48.1

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4

1	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(170)	8
2	Итого налог на прибыль, в том числе:	(170)	8
3	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(170)	8

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

Таблица 48.2

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	(2291)	(793)
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	573	159
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(743)	(151)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(743)	-
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	-	(151)
6	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(170)	8

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

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2024 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2025 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Общая сумма отложенного налогового актива	118	(170)	-	(52)

	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	118	(170)	-	(52)
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Основные средства	(127)	-	-	(127)
	Амортизация	(109)	-	-	(109)
	Прочее	-	-	-	
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(235)	-	-	(235)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(117)	(170)	-	(288)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(117)	(170)	-	(288)

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

Таблица 48.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2023 г.	Отражено в составе прибыли или убытка	Отражено в составе капитала	31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	7
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток					
	Общая сумма отложенного налогового актива	110	8	-	118
	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	110	8	-	118
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу					
	Основные средства	(127)	-	-	(127)
	Амортизация	(109)	-	-	(109)
	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(235)	-	-	(235)
	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(125)	8	-	(117)
	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	(125)	8	-	(117)

Примечание 52. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1741	-	-	1741
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33834	-	-	33834
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	33834	-	-	33834
3	дебиторская задолженность	5315	-	-	5315
4	Прочее	322	-	-	322
5	Итого активов	35897	-	-	35897
Раздел II. Обязательства					
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	173	-	-	173
7	кредиторская задолженность	173	-	-	173
8	Итого обязательств	173	-	-	173
9	Чистая балансовая позиция	35724	-	-	35724

**Географический анализ финансовых активов и обязательств
организации на 31.12.20_24 г.**

Таблица 52.6

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1317	-	-	1317
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	30909	-	-	30909
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30909	-	-	30909
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6609	-	-	6609
5	дебиторская задолженность	6609	-	-	6609
6	Прочее	304	-	-	304
7	Итого активов	39139	-	-	39139
Раздел II. Обязательства					
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52	-	-	52
9	кредиторская задолженность	52	-	-	52
10	Итого обязательств	52	-	-	52
11	Чистая балансовая позиция	39087	-	-	39087

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

Таблица 52.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173
2	кредиторская задолженность, в том числе:	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173
3	прочее	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173
4	Итого обязательств	173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	173

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

Таблица 52.7

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	От 5 до 15 лет	Свыше 15 лет	Без срока погашения	Прочие	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
2	кредиторская задолженность, в том числе:	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
3	прочее	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52
4	Итого обязательств	52	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52

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

Таблица 52.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28519	5315						33834
2	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	28519							28519
3	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28519							28519
4	дебиторская задолженность, в том числе:		5315						5315
5	дебиторская задолженность клиентов		70						70
6	прочее		5245						5245
7	Итого активов	28519	5315						33834
Раздел II. Обязательства									
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	173							173
9	кредиторская задолженность, в том числе:	173							173
10	прочее	173							173
11	Итого обязательств	173							173
12	Итого разрыв ликвидности	28347	5315						33662

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

Таблица 52.8

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев в до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	От 3 до 4 лет	От 4 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Раздел I. Активы									
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		6609						6609
2	дебиторская задолженность, в том числе:		6609						6609
3	дебиторская задолженность клиентов		70						70
4	прочее		6539						6539
5	Итого активов		6609						6609
Раздел II. Обязательства									
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52							52
7	кредиторская задолженность, в том числе:	52							52
8	прочее	52							52
9	Итого обязательств	52							52
10	Итого разрыв ликвидности	(52)	6609						6557

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

Таблица 52.9

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

1	Денежные средства	1741				1741
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33834				33834
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	28519				28519
4	дебиторская задолженность	5315				5315
5	Прочее	322				322
6	Итого активов	35897				35897
Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	173				173
8	кредиторская задолженность	173				173
9	Итого обязательств	173				173
10	Чистая балансовая позиция	35724				35724

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

Таблица 52.9

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Раздел I. Активы						
1	Денежные средства	1317				1317
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	30909				30909
3	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	30909				30909
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	6609				6609
5	дебиторская задолженность	6609				6609
6	Итого активов	38835				38835

Раздел II. Обязательства						
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	52				52
8	кредиторская задолженность	52				52
9	Итого обязательств	52				52
10	Чистая балансовая позиция	38783				38783

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 52.11

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	31.12. 2025 г.		31.12.2024 г.	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
1	Рубль	+400%	24 954	24 954	27 045	27 045
		-_%				

Примечание 56. Справедливая стоимость

Информация об оценках справедливой стоимости

Таблица 56.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых методов оценок справедливой стоимости, отнесенных к уровням 2 и 3 в иерархии справедливой стоимости	Оценка справедливой стоимости на уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не

		имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.
--	--	--

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2025 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая 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
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			32974	32974
2	нефинансовые активы, в том числе:			32974	32974
3	инвестиционное имущество			32974	32974

Уровни в иерархии справедливой стоимости на 31.12.2024 г.

Таблица 56.2

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдае	модель оценки, использующая ненаблюд	

			мые исходные данные (уровень 2)	аемые исходные данные (уровень 3)	
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:		30909	31712	62621
2	финансовые активы, в том числе:		30909		30909
3	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		30909		30909
4	финансовые активы, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		30909		30909
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		30909		30909
6	нефинансовые активы, в том числе:			31712	31712
7	основные средства (здания)				
8	инвестиционное имущество			31712	31712

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

Таблица 56.4

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:		1741	5315	7056	7056
2	денежные средства, в том числе:		1741		1741	1741
3	расчетные счета		1741		1741	1741
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			5315	5315	5315
5	дебиторская задолженность, в том числе:			5315	5315	5315
6	дебиторская задолженность клиентов			70	70	70
7	прочее			5245	5245	5245
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			173	173	173
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			173	173	173
10	кредиторская задолженность, в том числе:			173	173	173
11	прочее			173	173	173

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

Таблица 56.4

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:		1317	6609	7926	7926
2	денежные средства, в том числе:		1317		1317	1317
3	расчетные счета		1317		1317	1317
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			6609	6609	6609
5	дебиторская задолженность, в том числе:			6609	6609	6609
6	дебиторская задолженность клиентов			70	70	70
7	прочее			6529	6529	6529
8	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:			52	52	52
9	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:			52	52	52
10	кредиторская задолженность, в том числе:			52	52	52
11	прочее			52	52	52

Примечание 58. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 58.3

Номер показателя	Наименование показателя	31.12.2025 г.	31.12.2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1939	1440

Директор
27.03.2026



Костенко Павел Александрович