

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам
ООО «УК «ПрофЭксперт»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «ПрофЭксперт» (ООО «УК «ПрофЭксперт», ОГРН 1127746720090) (далее – «Организация»), состоящей из бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31.12.2025, отчета о финансовых результатах организации, отчета об изменениях капитала организации, отчета о движении денежных средств организации за 2025 год, примечаний к бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, включая основные положения учетной политики.

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

Основание для выражения мнения

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

Ключевые вопросы аудита

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



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

Признание и оценка выручки от оказания услуг по доверительному управлению

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

Наши аудиторские процедуры включали:

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

Ответственность руководства и лица, отвечающего за корпоративное управление Организации, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

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

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

Лицо, отвечающее за корпоративное управление Организации, несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Организации.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень



уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

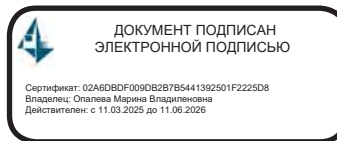
В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

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

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



Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лица, отвечающего за корпоративное управление Организации, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.



Опалева Марина Владиленовна,

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

Аудиторская организация:

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

ОГРН 1027700477958

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

ОРНЗ 11506029300.

30 марта 2026 г.

Код территории по ОКАТО	Код		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268569000	11505826	1127746720090	7718901075

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ

На 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ПрофЭксперт"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121357, Москва г, Верейская ул, дом № 29

(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 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	2 635	1 068
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		105 263	94 103
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6	30 181	32 041
4	займы выданные и прочие размещенные средства	7	73 943	60 922
5	дебиторская задолженность	8	1 140	1 140
6	Требования по текущему налогу на прибыль	18	-	284
7	Отложенные налоговые активы	18	1 710	4 511
8	Прочие активы	9	4 225	1 985
9	Итого активов		113 833	101 952
Раздел II. Обязательства				
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	18	3 980	-
11	Отложенные налоговые обязательства	18	-	115
12	Прочие обязательства	10	1 941	1 196
13	Итого обязательств		5 921	1 311
Раздел III. Капитал				
14	Уставный капитал	11	92 533	92 533
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		15 379	8 108
16	Итого капитала		107 912	100 641
17	Итого капитала и обязательств		113 833	101 952

Генеральный директор

(должность)

Е.В. Дворникова

(подпись)

ия, имя, отчество (при наличии)

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268569000	11505826	1127746720090	7718901075

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ПрофЭксперт"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121357, Москва г, Верейская ул, дом № 29

(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 Январь-Декабрь 2025г.	За Январь-Декабрь 2024г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		15 694	7 762
2	процентные доходы	12	17 678	8 678
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		(1 984)	(916)
4	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	13	14 400	14 400
5	Расходы на персонал	14	(12 755)	(10 940)
6	Общие и административные расходы	15	(3 400)	(2 245)
7	Прочие расходы	16	-	(7 698)
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 938	1 279
9	Налог на прибыль, в том числе:	18	(6 667)	353
10	текущий налог на прибыль	18	(3 980)	(2 054)
11	отложенный налог на прибыль	18	(2 686)	2 406
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		7 271	1 632
Раздел II. Прочий совокупный доход				
13	Итого совокупного дохода (расхода)		7 271	1 632

Генеральный директор

(должность)

Дворникова Е.В.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268569000	11505826	1127746720090	7718901075

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ПрофЭксперт"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121357, Москва г, Верейская ул, дом № 29

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД: 0420004

Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
2	Остаток на 31 декабря 2023 г.		92533	6476	99009
3	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	1632	1632
4	Остаток на 31 декабря 2024 г.		92533	8108	100641
5	Прибыль (убыток) после налогообложения		x	7271	7271
6	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:		92533	15379	107912

Генеральный директор

(должность)

Е.В.Дворникова

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45268569000	11505826	1127746720090	7718901075

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ

За Январь - Декабрь 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая компания "ПрофЭксперт"

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

121357, Москва г, Верейская ул, дом № 29

(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	Январь - Декабрь 2025	Январь - Декабрь 2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		14 400	14 206
2	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги			(3 849)
3	Проценты полученные		4 550	17 347
4	Прочие денежные поступления и выплаты от имени клиентов		-	1 234
5	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(12194)	(10 877)
6	Оплата прочих административных и операционных расходов		(3496)	(784)
7	Уплаченный налог на прибыль		(2001)	(1967)
8	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(1053)	45
9	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		206	15 355
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
10	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		500	53 000
11	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 000)	(72 000)
12	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(500)	(19 000)
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
13	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(294)	(3 645)
14	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода		33 110	36 755
15	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода		32 815	33 110

Генеральный директор

(должность)

Дворникова Е.В.

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

На 31 декабря 2025 г.

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)	21-000-1-00946, 13.12.2012
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	121357, Г.МОСКВА, ВН.ТЕР.Г.МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ОКРУГ МОЖАЙСКИЙ, УЛ ВЕРЕЙСКАЯ, Д. 29А, СТР. 4
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Романова Елена Михайловна, РФ, с 20.03.2026- Федорова Елизавета Владимировна РФ
6	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на 31.12.2024 - 11 человек, на 31.12.2025- 10 человек

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	<p>ООО "Управляющая компания "ПрофЭксперт" (далее - "Общество") осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, вследствие этого ее деятельность подвергается влиянию внешних и внутренних факторов, что влечет возникновение различных рисков. Риски, которые могут существенно повлиять на операционную деятельность, активы, ликвидность и инвестиции Общества определяются общей экономической ситуацией в Российской Федерации и специфическими особенностями деятельности Общества. В настоящее время основными факторами неопределенности являются перспективные международные санкции и ограничения, налагаемые на Российскую Федерацию и отдельные предприятия, а так же динамика мировых цен на нефть, газ и другие экспортные и импортные товары и услуги. Инфляция в России по итогам 2025 года достигла уровня в 5,59 % (в 2024 - 7,02%) (по данным Федеральной службы государственной статистики – Росстата). Ключевая ставка Банка России за 2025 значительно снизилась с 21% до 16%. Эти факторы говорят о положительной динамике экономики.</p>
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>Российское правительство продолжает проведение экономических реформ с целью противодействия санкционной политике и стабилизации экономики, что включает в себя так же существенные ограничения на использование иностранных валют в экономической деятельности. Стабильность российской экономической и политической систем будут во многом зависеть от эффективности предпринимаемых правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Перечисленные выше факторы окажут влияние на финансовое положение и результаты деятельности Общества в 2025 году. Руководство регулярно анализирует сложившиеся условия и оценивает их возможное влияние на деятельность Общества. На момент подписания настоящей отчетности руководство считает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях.</p>

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Отчетность составлена в соответствии с федеральными и отраслевыми стандартами. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности Обществом применяются правила составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для профессиональных участников рынка ценных бумаг, управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, установленные в Российской Федерации, основанные на отраслевых стандартах бухгалтерского учета и отчетности, утвержденных Банком России (далее - «ОСБУ»). Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем представленным в бухгалтерской (финансовой) отчетности периодам, если не указано иное. Показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, по которым нет данных, не приводятся.
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	Не применимо
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	Не применимо
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	Не применимо
5	Существенное влияние ретроспективного применения учетной политики на сравнительную информацию на начало предыдущего отчетного года, существенное влияние ретроспективного пересчета или реклассификации остатков на начало предыдущего отчетного года в связи с исправлением ошибок	Не применимо

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

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

На 31 декабря 2025 г.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Отраслевыми стандартами бухгалтерской отчетности обязывает руководство Общества 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 деятельности Общества могут отличаться от указанных оценок. В процессе применения учетной политики руководство Общества формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Так в соответствии с МСФО (IFRS) 9 финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для определения, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, Общество используются суждения, используя информацию об аналогичных операциях с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Общества на регулярной основе. Корректировки в данных оценках признаются перспективно в том отчетном периоде, в котором они были пересмотрены, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	<p>Общество производит оценки и делает допущения, которые воздействуют на отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств: 1. Определение срока аренды. Общество арендует недвижимость у третьих лиц по краткосрочным договорам аренды. Общество определяет срок аренды по таким договорам с учетом возможности заключения нового договора на аренду. 2. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (обесценение). На дату первоначального признания, на конец каждого квартала и на дату прекращения признания Общество формирует и корректирует резерв под обесценение для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Способ определения суммы ожидаемых кредитных убытков основан на имеющейся информации об экономических условиях, свидетельствующих о наличии признаков обесценения, и поэтому подвержен существенной зависимости от профессионального мнения. 3. Оценка возмещаемой стоимости отложенных налоговых активов. При определении балансовой суммы отложенных налоговых активов руководство Общества оценивает вероятность ее использования в будущем в зависимости от налогооблагаемой прибыли, которая будет получена в последующие периоды. При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Общество будет вправе уменьшить анализируется выполнение следующих условий: - прогнозирует ли Общество получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Общество вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы - имеются ли у Общества достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Общество вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы. 4. Оценка предстоящих расходов Величина резерва предстоящих расходов сформирована на основе профессионального суждения в отношении суммы обязательства по выплатам сотрудникам (резерв по неиспользованным отпускам и по премиям). Оценки и 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.</p>
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>В зависимости от категории оценки финансовые активы и обязательства Общества отражаются по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости. В 2025 году финансовые активы отражались только по амортизированной стоимости</p>

4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Функциональной валютой Общества является российский рубль. Остатки денежных (монетарных) активов и обязательств на отчетную дату, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в функциональную валюту по курсу Центрального банка РФ на конец отчетного периода. Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу Банка России на дату совершения операции. Курсовые разницы, возникшие в результате изменения обменных курсов валют за период после первоначального принятия операции к учету до окончания отчетного периода, отражаются в Отчете о финансовом результате по строке в составе доходов (расходов) от операций с иностранной валютой. Немонетарные активы и обязательства учитываются по историческому курсу на дату принятия к учету или на дату последней переоценки.
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе допущения, что Общество действует и будет действовать в обозримом будущем, т.е. по крайней мере, в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода, но не ограничивается этим сроком. У руководства и акционеров Общества нет намерения или необходимости в ликвидации или существенном сокращении масштабов деятельности Общества.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	Пересчет показателей предыдущих периодов с учетом изменений общей покупательной способности рубля не производился.
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило все новые и измененные ОСБУ, включая Положение Банка России от 02.10.2024 N 843-П, Положение Банка России от 1 августа 2022 г. N 803-П (в ред. Указаний ЦБ РФ от 10.01.2024 N 6665-У, от 21.05.2024 N 6729-У)
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	Общество рассматривает новые стандарты, поправки и разъяснения, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату публикации бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества. Общество планирует применить эти новые стандарты, поправки и разъяснения, если применимо, после их вступления в силу.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные и приравненные к ним средства являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму наличных денежных средств и подвержены незначительному изменению стоимости, и учитываются по амортизированной стоимости, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки. Общество включает в состав денежных и приравненных к ним средств наличные денежные средства, остатки на банковских счетах. Проценты с ОКУ участвуют в остатка начало и конец отчетного периода, а их движение отражается в прочих денежных потоках. Депозиты сроком до 90 дней учитываются в денежных средствах.

10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, и прочие средства. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае финансового актива, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму прочих расходов (затрат по сделке). При первоначальном признании справедливая стоимость размещенных средств, как правило, равна величине денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках- нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах отражаются в бухгалтерском балансе за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Категория финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Обществом не формируется.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	<p>Финансовые активы относятся Обществом в категорию финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовые активы приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание актива для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; - договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. <p>При первоначальном признании финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости с учетом существенных затрат по сделке. В дальнейшем указанные активы оцениваются по амортизированной стоимости. Метод ЭСП не применяется к финансовым активам в случае, если разница между амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием метода ЭСП, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не является существенной.</p> <p>Резервы под ожидаемые кредитные убытки финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, рассчитываются в соответствии с утвержденной Обществом Методикой. При изменении бизнес-модели Общество осуществляет реклассификацию финансовых активов. Решение об изменении бизнес-модели принимает орган управления Общества, уполномоченный на принятие таких решений</p>
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Общество не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.

15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Указанные активы первоначально признаются по фактической стоимости, которая как правило близка к справедливой, и впоследствии отражаются за вычетом резерва под обесценение.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Категория финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Обществом не формируется.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, представлены кредиторской задолженностью, начисляемой по факту исполнения контрагентом своих договорных обязательств. При первоначальном признании Общество отражает финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости, увеличенной 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	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует юридически установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство. При этом право на взаимозачет не должно зависеть от возможных будущих событий и должно иметь юридическую возможность осуществления.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	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
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	Не применимо
Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества		
22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	Не применимо

23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	Не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	Не применимо
Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств		
25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. На конец каждого отчетного периода Общество определяет наличие признаков обесценения основных средств и при выявлении такого признака оценивает возмещаемую стоимость, которая определяется как наибольшая из двух величин: справедливой стоимости за вычетом расходов на выбытие актива и ценности его использования. Балансовая стоимость объекта основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости. Убыток от обесценения отражается в прибыли или убытке за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости, получаемой в результате использования актива, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу. Прибыли и убытки от выбытия основных средств определяются как разница между полученной выручкой от продажи и их балансовой стоимостью и отражаются в прибыли и убытке за год. Стоимостной критерий для признания основного средства 100000,00 (Сто тысяч) рублей.
26	Способ переноса прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо

27	Применяемые методы амортизации и порядок оценки ликвидационной стоимости (для каждой группы основных средств) и их изменения	Амортизация 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.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Определение срока полезного использования объекта основных средств производится Обществом исходя из: ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, влияния среды, проведенных ремонтов и модернизаций;- 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 товары и услуги.Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств. Общество установило срок полезного использования для имеющихся основных средств 2 года.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив это объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:- объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; - объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- объект не имеет материально-вещественной формы;Нематериальные активы включают в себя базы данных и программное обеспечение, товарные знаки, прочие нематериальные активы.Минимальная стоимость для признания нематериального актива равна 100000,00 рублей.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Приобретенные нематериальные активы с определенным сроком полезного использования отражаются по первоначальной стоимости за вычетом накопленных сумм амортизации и накопленных убытков от обесценения.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.

31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	У Общества отсутствуют нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	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 особенности ожидаемого потребления будущих экономических выгод, заключенных в соответствующих активах. Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива и пересматривается в конце каждого отчетного года. Изменения сроков полезного использования и способов начисления амортизации применяются перспективно. Общество устанавливает следующие сроки полезного использования для имеющихся групп нематериальных активов: - базы данных и программное обеспечение — согласно договору или ожидаемому сроку; - товарные знаки — согласно регистрации или договору; - прочие нематериальные активы — согласно договору или ожидаемому сроку. Начисление амортизации по нематериальным активам с конечным сроком полезного использования прекращается на более раннюю из двух дат: на дату прекращения его признания, или на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Общество не создает и не планирует создавать нематериальные активы собственными силами.
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений, кроме обязательств по оплате периодов отсутствия работника на работе, а также изменения 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 события 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. Обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков 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. Обязательства по оплате страховых взносов (ПФР, ФОМС, ФСС, фонд по травматизму), которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам признаются одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Общества.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Организации отсутствуют пенсионные планы
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	Не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	Не применимо
Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды		
39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений, поскольку срок аренды не превышает 12 месяцев и в них отсутствуют опционы на покупку актива. Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды транспортных средств, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.

40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к своим краткосрочным договорам аренды офисных помещений, т.е. тех видов аренды, срок которых составляет 12 месяцев и в них отсутствуют опционы на покупку актива. Общество также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расходов линейным методом на протяжении срока аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	Не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	Не применимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	Не применимо
Раздел X. Критерии признания, база оценки и порядок учета других объектов бухгалтерского учета		
44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	Активы, принадлежащие Обществу классифицируемые как предназначенные для продажи, отсутствуют.
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	У Общества отсутствуют запасы, предназначенные для управленческих нужд.

46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	Общество признает резерв - оценочное обязательство при одновременном соблюдении следующих условий: 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. 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: 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.
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Доли участия участников Общества классифицируются как уставный капитал в соответствии с учредительными документами Общества.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Общество раскрывает информацию о любых изменениях по сравнению с предыдущим периодом и о выполнении в отчетном периоде внешних требований к капиталу. Затраты по операциям с капиталом относятся на уменьшение капитала. Затраты по операциям с капиталом, которые были прекращены без завершения, признаются как расход.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	У Общества отсутствуют операции с резервным капиталом.

51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	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. 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.
52	Порядок отражения дивидендов	Не применимо
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Не применимо

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчетные счета	2 643	(9)	2 635	1 068	-	1 068
2	Итого	2 643	(9)	2 635	1 068	-	1 068

1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в трех кредитных организациях (на 31 декабря 2024 года: в трех кредитных организациях) .

Совокупная сумма этих остатков составляла 2635 тыс. рублей (на 31.12.2024 года: 1068 тыс. рублей), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов).

Наибольший остаток приходится на расчетные счета в ПАО Сбербанк - 2246 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 г. - 640 тыс. рублей), или 85 процентов от общей суммы денежных средств (на 31 декабря 2024 г.: 60 процентов).

2. В отчете о движении денежных средств остатки на начало и на конец отчетного периода показаны без учета созданных резервов.

3. Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31 декабря 2024 года: 0,00 рублей).

Примечание 5. Денежные средства

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные средства	2 634	1 068
2	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, классифицируемые как эквиваленты денежных средств	30 181	32 041
3	Итого	32 815	33 110

Примечание 5. Денежные средства

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

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 на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	8	8
4	расчетные счета	8	8
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	9	9
6	расчетные счета	9	9

Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

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 на начало периода, в том числе:	-	-
2	расчетные счета	-	-
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	-	-
4	расчетные счета	-	-
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	-	-
6	расчетные счета	-	-

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 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 236	(56)	30 181	32 050	(8)	32 041
2	Итого	30 236	(56)	30 181	32 050	(8)	32 041

1. По состоянию на 31 декабря 2025 года у некредитной финансовой организации были остатки средств в одной кредитной организации (на 31 декабря 2024 года: в одной кредитной организации) с общей суммой средств 30181 тыс. рублей (на 31 декабря 2024 года : 32041 тыс. руб.).

Совокупная сумма этих средств составляла 30236 тыс рублей (на 31.12.2024 года: 32050 тыс рублей), или 100 процентов от общей суммы средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах (на 31.12.2024 года: 100 процентов).

2. Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, использование которых ограничено, по состоянию на 31 декабря 2025 года отсутствуют (на 31.12.2024 года: 0 тысяч рублей).

3. Оценочная справедливая стоимость средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах соответствует их балансовой стоимости.

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

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 на начало периода, в том числе:	8	8
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	8
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	47	47
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	47	47
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	56	56
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	56	56

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

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

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 на начало периода, в том числе:	11	11
2	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	11	11
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(3)	(3)
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	(3)	(3)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	8	8
6	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	8	8

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

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

Таблица 6.3

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.		На 31 декабря 2024 г.	
		Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения	Диапазон контрактных процентных ставок	Временной интервал сроков погашения
1	2	3	4	5	6
1	Депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	9.59	42	17.5	9

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

Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 7.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прочие выданные займы	77 193	(3 250)	73 943	65 272	(4 350)	60 922
2	Итого	77 193	(3 250)	73 943	65 272	(4 350)	60 922

Примечание: Основным заемщиком в 2025 году является ООО "Бином" ИНН 9701107220 92% (в 2024 году- ООО "Бином" ИНН 9701107220 - 94%)

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

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым
активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим
размещенным средствам
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 7.2

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 на начало периода, в том числе:	4 350	4 350
2	прочие выданные займы	4 350	4 350
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(1 100)	(1 100)
4	прочие выданные займы	(1 100)	(1 100)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	3 250	3 250
6	прочие выданные займы	3 250	3 250

Резерв создается под 5% по непросроченной задолженности организаций, не имеющих кредитные рейтинги, по договорам займа: ООО "БИНОМ" в сумме 3000 тыс. рублей (сумма займа 60 млн до 31.12.2026); ООО "Фининвест" в сумме 200 тыс руб (сумма займа 4000 тыс руб до 31.12.27г.), ИП Драчев в сумме 50 тыс рублей (сумма займа 1 млн рублей до 28.02.2026г.)

**Выверка изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым
активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим
размещенным средствам
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 7.2

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 на начало периода, в том числе:	4 819	4 819
2	прочие выданные займы	4 819	4 819
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(469)	(469)
4	прочие выданные займы	(469)	(469)
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	4 350	4 350
6	прочие выданные займы	4 350	4 350

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 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебиторская задолженность клиентов	1 200	(60)	1 140	1 200	(60)	1 140
2	Итого	1 200	(60)	1 140	1 200	(60)	1 140

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

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

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 8.2

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 на начало периода, в том числе:	60	60
2	дебиторская задолженность клиентов	60	60
3	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	60	60
4	дебиторская задолженность клиентов	60	60

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

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 8.2

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 на начало периода, в том числе:	50	50
2	дебиторская задолженность клиентов	50	50
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	10	10
4	дебиторская задолженность клиентов	10	10
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на конец периода, в том числе:	60	60
6	дебиторская задолженность клиентов	60	60

Примечание 9. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 9.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.			На 31 декабря 2024 г.		
		Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость	Полная балансовая стоимость	Резерв под обесценение	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	3 568	-	3 568	7 698	(7 698)	-
2	страхованию	-	-	-	15	-	15
3	подрядчиками	2 150	(1 493)	657	1 970	-	1 970
4	Прочее				5 929	(5 929)	0
5	Итого	5 718	(1 493)	4 225	15 612	(13 627)	1 985

Примечание 9. Прочие активы

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Прочее	Итого
1	2	3	4	5
1	Резерв под обесценение на начало периода	-	13 627	13 627
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	1 493	(13 627)	(12 134)
3	Резерв под обесценение на конец периода	1 493	-	1 493

Дебиторская задолженность в сумме 13627 тыс. руб. списана за счет резерва по истечении срока исковой давности

Анализ изменений резерва под обесценение прочих активов За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Таблица 9.2

Номер показателя	Наименование показателя	Прочее	Итого
1	2	3	4
1	Резерв под обесценение на начало периода	7 420	7 420
2	Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение	6 207	6 207
3	Резерв под обесценение на конец периода	13 627	13 627

Примечание 10. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 10.1

Номер показателя	Наименование показателя	На 31 декабря 2025 г.	На 31 декабря 2024 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 070	834
2	Расчеты по социальному страхованию	638	363
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	148	-
4	Прочее	84	-
5	Итого	1 941	1 196

Примечание 11. Капитал и управление капиталом

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 11.1

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	Номинальный зарегистрированный и полностью оплаченный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.25 года составляет 92533 тыс рублей (на 31.12.24 года: 92533 тыс рублей). 99,9% принадлежит ООО "Консалтсервис" в 2025 году (99,9% в 2024 году), 0,1%- Тавокину Михаилу Петровичу (0,1% в 2024 году)
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	отсутствует
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	отсутствует
4	Информация о распределении прибыли	отсутствует
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	отсутствует

Примечание 11. Капитал и управление капиталом

Управление капиталом

Таблица 11.2

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.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	2. В течение 2024 года и 2025 года некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств .

Примечание 12. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 12.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	17 678	8 678
2	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	4 062	4 061
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	13 616	4 617
4	Итого	17 678	8 678

Примечание 13. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы

Таблица 13.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности		
2	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	14 400	14 400
3	Итого	14 400	14 400
4	Всего	14 400	14 400

Примечание 14. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 14.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	10 516	8 971
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	2 239	1 889
3	Прочее	-	80
4	Итого	12 755	10 940

Примечание 15. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 15.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	473	347
2	Расходы по аренде	198	138
3	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 351	1343
4	Прочие хозяйственные расходы	1	-
5	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	70	111
6	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	5	-
7	Прочее	303	305
8	Итого	3 400	2 245

Примечание 16. Прочие доходы и расходы

Прочие расходы

Таблица 16.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2		3
1	Расходы по созданию резервов под обесценение по прочим активам		7 698
2	Итого		7 698

Примечание 17. Аренда

Информация по договорам аренды, по условиям которых
организация является арендатором

Таблица 17.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	Аренда офиса
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	отсутствуют
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	отсутствуют
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	отсутствуют
5	Сумма обязательств по краткосрочным договорам аренды, если перечень краткосрочных договоров аренды, по которому у арендатора есть обязательства на конец отчетного периода, отличается от перечня краткосрочных договоров аренды, к которому относится расход по краткосрочным договорам аренды за отчетный период	отсутствуют
6	Затраты арендатора, связанные с произведенными улучшениями предмета аренды, и порядок их компенсации	отсутствуют
7	Затраты арендатора, понесенные в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях	отсутствуют
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	отсутствует

Примечание 17. Аренда

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

Таблица 17.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	328	132
2	платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	328	132
3	Итого	328	132

Примечание 18. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 18.1

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	(3 980)	(2054)
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	(2 686)	2406
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	(6 667)	353
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 667)	353

Расход (доход) по налогу на прибыль, отраженный в составе прибыли (убытка) за год в разрезе компонентов (ставка по налогу на прибыль) составляет на 31.12.2025 25% (на 31.12.2024 - 20%).

Примечание 18. Налог на прибыль

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

Таблица 18.2

Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	13 938	1 279
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	(3 485)	(256)
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	(3 182)	(271)
4	доходы, не принимаемые к налогообложению		
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	(3182)	(271)
6	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль		879
7	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	(6 667)	353

Примечание 18. Налог на прибыль

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	финансовые активы, оцениваемые по амортизации	1306	219	1087
	резервы-оценочные обязательства	388	(3034)	3422
	денежные средства	16	14	2
	прочее			
2	Общая сумма отложенного налогового актива	1710	(2 801)	4511
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	1710	(2 801)	4511
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
4	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		115	(115)
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	0	115	(115)
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	1710	(2 686)	4396

Анализ изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств

За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.

Продолжающаяся деятельность

Таблица 18.3

Номер показателя	Наименование показателя	На конец периода	Отражено в составе прибыли или убытка	На начало периода
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	финансовые активы, оцениваемые по амортизации	1 087	593	494
	резервы-оценочные обязательства	3 422	1 928	1 494
	денежные средства	2		2
	прочее			
2	Общая сумма отложенного налогового актива	4 511	2 521	1 990
3	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	4 511	2 521	1 990
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
4	банках-нерезидентах	(115)	(115)	-
5	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(115)	(115)	-
6	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	4396	2406	1990

Примечание 19. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 19.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков	<p>В процессе хозяйственной деятельности Общество подвергается влиянию отраслевых, правовых и прочих внутренних и внешних факторов (существенных условий, событий, обстоятельств, действий). В связи с этим возникают различные риски, способные существенно влиять на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Общества.</p> <p>Общество подвержено финансовым, правовым, репутационным, операционным, стратегическим и страновым рискам. Руководство Общества контролирует процесс управления перечисленными выше рисками с целью минимизации возможных неблагоприятных последствий для финансового положения и финансовых результатов деятельности Общества.</p> <p>Общество подвержено кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	<p>Управление кредитным риском, связанным с клиентами, осуществляется в соответствии с политикой, процедурами и системой контроля, установленными Обществом в отношении управления кредитным риском, связанным с клиентами. Общество осуществляет регулярный контроль дебиторской задолженности клиентов.</p> <p>Для ограничения и снижения кредитных рисков Общество:</p> <ul style="list-style-type: none"> • осуществляет анализ кредитного риска контрагентов (клиентов); • осуществляет мониторинг и оценку кредитных рисков кредитных организаций, где Общество осуществляет открытие банковских счетов, специальных брокерских счетов, депозитарных счетов и др.; • осуществляет мониторинг и анализ находящейся в открытом доступе информации, касающейся применения к клиентам (контрагентам) санкций за нарушение законодательства о финансовом рынке, применения к ним процедур банкротства, анализ финансовой отчетности клиентов (контрагентов), иной информации, позволяющей оценить уровень кредитного риска контрагента (клиентов); • принимает иные меры, направленные на снижение кредитных рисков, предусмотренные внутренними документами Общества, стандартами саморегулируемых организаций на рынке ценных бумаг, членом которых является Общество.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	<p>Вероятность дефолта (PD) – оценка вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени. Убыток в случае дефолта (LGD) – оценка убытка, возникающего при дефолте. Она основывается на разнице между предусмотренными договором денежными потоками к выплате и теми потоками, которые кредитор ожидает получить, в том числе от реализации обеспечения.</p> <p>Обычно этот показатель выражается в процентах от задолженности на момент дефолта (EAD). Ожидаемые убытки дисконтируются до приведенной стоимости на конец отчетного периода. Ставка дисконтирования представляет собой эффективную процентную ставку (ЭПС) по финансовому инструменту или ее приблизительную величину. В модели управления «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» (2 этап) оцениваются убытки, которые возникают в результате наступления всех возможных событий дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Модель «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (1 этап) представляет часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которая возникает в результате наступления событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев с конца отчетного периода или в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если он меньше года. Моделирование ОКУ для созданных или приобретенных обесцененных финансовых активов (РОСИ) (применимо для 2 этапа «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок» или 3 этапа «Финансовые инструменты в дефолте») выполняется таким же образом, за исключением того, что (а) валовая балансовая стоимость и ставка дисконтирования определяются на основе денежных потоков, которые могли быть получены на момент первоначального признания актива, а не на основе предусмотренных договором денежных потоков, и (б) ОКУ всегда равны ОКУ за весь срок. Созданные или приобретенные обесцененные активы – это финансовые активы, которые были обесцененными на момент первоначального признания.</p>

4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Балансовая стоимость финансового актива должна быть уменьшена в случае, если у Общества нет обоснованных ожиданий возврата стоимости финансового актива или его части: финансовый актив перестает быть предметом процедуры принудительного взыскания, а все меры по уменьшению экономических потерь были предприняты.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Коллективная оценка резервов под обесценение Финансовых активов осуществляется на основании однородных групп, на которые делится портфель в соответствии со схожими характеристиками кредитного риска и характеристиками портфеля.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий, Общество не полагается только на информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Однако, когда информация, которая является более достоверной, чем статус просроченных платежей (будь то на индивидуальной или групповой основе), не доступна без чрезмерных затрат, Общество может использовать информацию о просроченных платежах при определении того, увеличился ли значительно кредитный риск с момента первоначального признания. Независимо от способа, с помощью которого Общество оценивает значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней, применяется опровержимое допущение о том, что кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. Данное допущение опровергается, если у Общества имеется обоснованная и подтверждаемая информация, доступная без чрезмерных затрат или усилий, которая показывает, что кредитный риск не увеличился значительно с момента первоначального признания, даже при условии, что предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней. Если Общество определяет, что кредитный риск значительно увеличился раньше, чем предусмотренные договором платежи были просрочены более чем на 30 дней, опровержимое допущение не применяется.
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	В соответствии с требованиями МСФО 9 Общество применяет модель ожидаемых кредитных потерь для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом информации о прошедших событиях, текущих условиях, а также обоснованных прогнозов будущих событий и экономических условий. Объем ожидаемых кредитных потерь, признаваемый как резерв под обесценение, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента. В рамках общего подхода резерв под обесценение формируется на основе: <ul style="list-style-type: none"> • Ожидаемых кредитных потерь в течение года – для финансовых инструментов без признаков существенного ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания; • Ожидаемых кредитных потерь в течение всего срока жизни – для финансовых инструментов, по которым было выявлено существенное увеличение кредитного риска. Этап 1 – Финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные потери; Этап 2 - Финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся дефолтными; Этап 3 – Финансовые инструменты в дефолте (обесценившиеся). Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до дефолта по долговым инструментам в портфелях Общества, включают в себя: <ul style="list-style-type: none"> • наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 90 дней; • снижение внутреннего рейтинга отчетную дату на 5 и более уровней по сравнению с моментом первоначального признания.
8	Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений	не применимо
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	не применимо

Примечание 19. Управление рисками

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

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2643				
2	расчетные счета	2643				
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30000				
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30000				
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					73943
6	прочие выданные займы					73943
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					1200
8	дебиторская задолженность клиентов					1200
9	Итого	32643				75143

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 2024г.

Таблица 19.2

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Рейтинг С	Рейтинг D	Без рейтинга
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	1068				
2	расчетные счета	1068				
3	Средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32050				
4	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32050				
5	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:					60922
6	прочие выданные займы					60922
7	Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, в том числе:					1200
8	дебиторская задолженность клиентов					1200
9	Итого	33118				62122

Примечание 19. Управление рисками

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	2635	-	-	2635
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105263	-	-	105263
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30181	-	-	30181
4	займы выданные и прочие размещенные средства	73943	-	-	73943
5	дебиторская задолженность	1140	-	-	1140
6	Итого активов	107898	-	-	107898
Раздел II. Обязательства					
8	Итого обязательств	-	-	-	-
9	Чистая балансовая позиция	107898	-	-	107898

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

Таблица 19.3

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Страны Организации экономического сотрудничества и развития	Другие страны	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства	1069	-	-	1069
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98294	-	-	98294
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36172	-	-	36172
4	займы выданные и прочие размещенные средства	60922	-	-	60922
5	дебиторская задолженность	1200	-	-	1200
6	Итого активов	99363	-	-	99363
Раздел II. Обязательства					
7	Чистая балансовая позиция	99363			99363

Примечание 19. Управление рисками

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

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5	6
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	2 635	-	-	2 635
2	расчетные счета	2 635	-	-	2 635
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	32 496	68 182	4 646	105 324
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	30 181	-	-	30 181
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30 181	-	-	30 181
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	1 115	68 182	4 646	73 943
7	прочие выданные займы	1 115	68 182	4 646	73 943
8	дебиторская задолженность, в том числе:	1 200	-	-	1 200
9	дебиторская задолженность клиентов	1 200	-	-	1 200
10	Итого активов	35 130	68 182	4 646	107 958
Раздел II. Обязательства					
11	Итого разрыв ликвидности	35 130	68 182	4 646	107 958

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

Таблица 19.4

Номер строки	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 1 года до 2 лет	Итого
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства, в том числе:	1 069	-	1 069
2	расчетные счета	1 069	-	1 069
3	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	33 250	-	33 250
4	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:	32 050	-	32 050
5	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах	32 050	-	32 050
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	-	60 922	60 922
7	прочие выданные займы	-	60 922	60 922
8	дебиторская задолженность, в том числе:	1 200	-	1 200
9	дебиторская задолженность клиентов	1 200	-	1 200
10	Итого активов	34 318	-	34 318
Раздел II. Обязательства				
11	Итого разрыв ликвидности	34 318	-	34 318

Примечание 19. Управление рисками

Обзор финансовых активов и обязательств организации в разрезе основных валют

На 31 декабря 2025 г.

Таблица 19.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2635	2635
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	105263	105263
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	30181	30181
4	займы выданные и прочие размещенные средства	73943	73943
5	дебиторская задолженность	1140	1140
6	Итого активов	107898	107898
Раздел II. Обязательства			
7	Итого обязательств	-	-
8	Чистая балансовая позиция	107898	107898

Обзор финансовых активов и обязательств оператора в разрезе основных валют
 На 31 декабря 2024 г.

Таблица 19.5

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	7
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	1069	1069
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	98294	98294
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	36172	36172
4	займы выданные и прочие размещенные средства	60922	60922
5	дебиторская задолженность	1200	1200
6	Итого активов	99363	99363
Раздел II. Обязательства			
7	Итого обязательств		
8	Чистая балансовая позиция	99363	99363

Примечание 20. Справедливая стоимость

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			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:	2635	30181	75083	107899	113245
2	денежные средства, в том числе:	2635			2635	2643
6	расчетные счета	2635			2635	2643
9	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		30181	75083	105264	110602
10	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		30181		30181	30236
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		30181		30181	30236
22	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			73943	73943	79166
28	прочие выданные займы			73943	73943	79166
31	дебиторская задолженность, в том числе:			1140	1140	1200
33	дебиторская задолженность клиентов			1140	1140	1200

1. Оценка справедливой стоимости на уровне 2 и 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.

2. Для активов некредитная финансовая организация использовала предположения о приростной ставке на заемный капитал и ставках досрочных погашений контрагента. Обязательства дисконтируются по приростной ставке некредитной финансовой организации на заемный капитал. Обязательства, подлежащие погашению по требованию, дисконтировались начиная с первого дня потенциального предъявления требования о погашении обязательства некредитной финансовой организацией.

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

Таблица 20.1

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных			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:	1068	30181	75083	106332	99591
2	денежные средства, в том числе:	1068			1068	1069
6	расчетные счета	1068			1068	1069
9	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		32041	75083	107124	98522
10	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах, в том числе:		32041		32041	32050
12	депозиты в кредитных организациях и банках-нерезидентах		32041		32041	32050
22	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:			60922	60922	65272
28	прочие выданные займы			60922	60922	65272
31	дебиторская задолженность, в том числе:			1140	1140	1200
33	дебиторская задолженность клиентов			1140	1140	1200

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

**Остатки по операциям со связанными сторонами
На 31 декабря 2025 г.**

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	287	287

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

Таблица 21.1

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Прочие обязательства	575	575

Ключевым управленческим персоналом является генеральный директор в 2025 году (генеральный директор в 2024 году)

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.**

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 937	2 937

**Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами
За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.**

Таблица 21.2

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Итого
1	2	3	4
1	Расходы на персонал	2 733	2 733

Примечание 21. Операции со связанными сторонами

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 21.3


Номер показателя	Наименование показателя	За Январь 2025 г. - Декабрь 2025 г.	За Январь 2024 г. - Декабрь 2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	2 937	2 733
2	Итого	2 937	2 733
3	Текстовое пояснение	к ключевому управленческому персоналу относятся генеральный директор	к ключевому управленческому персоналу относятся генеральный директор

Примечание 22. События после окончания отчетного периода

События после окончания отчетного периода

Таблица 22.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	У Общества отсутствуют существенные события (факты) хозяйственной деятельности, которые оказали или могут оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности, которые произошли после окончания отчетного периода.

	Документ получен через 1С-ЭДО		
Отправитель	Организация, подписант ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "ПРОФЭКСПЕРТ" ДВОРНИКОВА ЕЛЕНА ВАСИЛЬЕВНА, ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР	Сертификат 40 60 1D 00 9F 68 03 48 74 7F 2D 21 68 F0 BA D6 действителен с 16.10.2025 09:28 по 16.12.2037 09:28	Дата подписания 30.03.2026 Подпись верна
Идентификатор документа: 0420002 (843-П) 300326 old			