

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Единственному участнику Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ"

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (ОГРН 1206300052342), состоящей из:

- бухгалтерского баланса организации на 31 декабря 2025 года;
- отчета о финансовых результатах организации за 2025 год;
- отчета об изменениях капитала организации за 2025 год;
- отчета о движении денежных средств организации за 2025 год;
- примечаний в составе годовой 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 Общества с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными Банком России для управляющих компаний.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности общественно значимых организаций. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения 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.

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (Примечание №6 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой долговые ценные бумаги. Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности показателей. Данный вопрос является значимым, так как требует профессионального суждения руководства и в отношении оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В ходе аудита мы оценили методику расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет её соответствия требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", а также последовательности ее применения для определения резервов под ожидаемые кредитные убытки на отчетную дату. Кроме того, на выборочной основе мы проверили математическую точность расчета резерва по финансовым активам, а

также наличие прав Общества на финансовые активы.

Мы также изучили раскрытия в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности касательно резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Выручка от оказания услуг (Примечание №17 к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности).

Мы уделили особое внимание вопросу признания выручки от оказания услуг по причине существенности данного показателя в стоимостном выражении. Потоки поступления выручки от оказания услуг в основном представляют собой вознаграждение за оказание услуг по доверительному управлению паевым инвестиционным фондом.

Наши процедуры были направлены на проверку полноты, своевременности, арифметической точности, оценки признания выручки от оказания услуг исходя из условий договоров и иных документов. В рамках аудита мы оценили последовательность применения учетной политики в области признания выручки от оказания услуг, а также риск недобросовестных действий или ошибок. На выборочной основе нами была осуществлена проверка наличия у Общества прав на получение выручки и надлежащего порядка ее признания, проверка корректности сроков и сумм признания выручки от оказания услуг.

Мы также осуществили проверку раскрытия информации в отношении выручки от оказания услуг, представленной в примечаниях к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность руководства и единственного участника аудируемого лица 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 Банком России для управляющих компаний, 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 аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Единственный участник несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

а) 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;

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

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

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

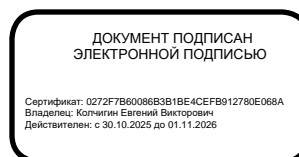
д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное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

Мы осуществляем информационное взаимодействие с единственным участником аудируемого лица, 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.

Мы также предоставляем единственному участнику аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали это лицо обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения единственного участника аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) 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.

Действующий от имени аудиторской организации на основании доверенности №04 от 01.11.2025, руководитель аудита, по результатам которого составлено аудиторское заключение



Колчигин Евгений Викторович
ОРНЗ 21706027380

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Аудиторско-Консалтинговая Группа "Листик и Партнеры"
454091, Российская Федерация, г. Челябинск, ул. Красная, д. 4, эт. 6, помещ. 65
ОРНЗ 11606064704

25 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
36401000000	45495306	1206300052342	6317149307

Бухгалтерский баланс организации

на 31 декабря 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (ООО УК "СМАРТС-ИНВЕСТ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443013, Самарская область, город Самара, улица Дачная, дом 2, корпус 2, офис 624

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	5	90	2 005
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		31 499	28 560
3	займы выданные и прочие размещенные средства	6	30 378	27 508
4	дебиторская задолженность	7	1 121	1 052
5	Основные средства и капитальные вложения в них	9	318	80
6	Отложенные налоговые активы	23	434	870
7	Прочие активы	10	315	287
8	Итого активов		32 656	31 802
Раздел II. Обязательства				
9	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		283	3
10	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	11	279	0
11	кредиторская задолженность	12	4	3
12	Обязательство по текущему налогу на прибыль	23	112	74
13	Отложенные налоговые обязательства	23	226	104
14	Прочие обязательства	13	1 542	1 207
15	Итого обязательств		2 163	1 388
Раздел III. Капитал				
16	Уставный капитал	14	25 000	25 000
17	Добавочный капитал	14	1 500	1 500
18	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 993	3 913
19	Итого капитала		30 493	30 413
20	Итого капитала и обязательств		32 656	31 802

Генеральный директор

(должность)

М.М. Ещенко

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

(подпись)

25 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
36401000000	45495306	1206300052342	6317149307

**Отчет
о финансовых результатах организации**

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (ООО УК "СМАРТС-ИНВЕСТ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443013, Самарская область, город Самара, улица Дачная, дом 2, корпус 2, офис 624

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420003

Годовая
(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		4 769	4 161
2	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15	(2)	0
3	процентные доходы	16	4 609	4 182
4	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		180	4
5	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		(19)	(24)
6	Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы	17	13 121	23 751
7	Расходы на персонал	18	(6 930)	(17 733)
8	Прямые операционные расходы	19	(82)	0
9	Процентные расходы	20	(40)	0
10	Общие и административные расходы	21	(2 904)	(2 347)
11	Прочие доходы		0	9
12	Прочие расходы	22	(36)	(36)
13	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 898	7 804
14	Налог на прибыль, в том числе:	23	(1 819)	(1 503)
15	текущий налог на прибыль		(1 261)	(863)
16	отложенный налог на прибыль		(557)	(640)
17	Прибыль (убыток) после налогообложения		6 080	6 301
Раздел II. Прочий совокупный доход				
18	Итого прочего совокупного дохода (расхода)		0	0
19	Итого совокупного дохода (расхода)		6 080	6 301

Генеральный директор

(должность)

М.М. Ещенко

(подпись)

(фамилия, имя, отчество (при наличии))

25 марта 2026 года

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
36401000000	45495306	1206300052342	6317149307

**Отчет
об изменениях капитала организации**

за 2025 г.

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (ООО УК "СМАРТС-ИНВЕСТ")

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443013, Самарская область, город Самара, улица Дачная, дом 2, корпус 2, офис 624

(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420004

(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Остаток на 1 января 2024 г.		25 000	1 500	0	1 112	27 612
2	Остаток на 1 января 2024 г., пересмотренный		25 000	1 500	0	1 112	27 612
3	Остаток на 1 января 2024 г.		25 000	1 500	0	1 112	27 612
4	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	6 301	6 301
5	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	0	0	(3 500)	(3 500)
6	Остаток на 31 декабря 2024 г.		25 000	1 500	0	3 913	30 413
7	Остаток на 1 января 2025 г.		25 000	1 500	0	3 913	30 413
8	Остаток на 1 января 2025 г., пересмотренный		25 000	1 500	0	3 913	30 413
9	Остаток на 1 января 2025 г.		25 000	1 500	0	3 913	30 413
10	Прибыль (убыток) после налогообложения		0	0	0	6 080	6 080
11	Дивиденды (распределенная прибыль)		0	0	0	(6 000)	(6 000)
12	Остаток на 31 декабря 2025 г., в том числе:	14	25 000	1 500	0	3 993	30 493

Генеральный директор

(должность)

М.М. Ещенко

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

25 марта 2026 года

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
3640100000	45495306	1206300052342	6317149307

**Отчет
о движении денежных средств организации
за 2025 г.**

Общество с ограниченной ответственностью "УПРАВЛЯЮЩАЯ КОМПАНИЯ "СМАРТС-ИНВЕСТ" (ООО УК "СМАРТС-ИНВЕСТ")
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

443013, Самарская область, город Самара, улица Дачная, дом 2, корпус 2, офис 624
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
(тыс. руб)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Поступления от продажи и погашения финансовых активов или от размещения финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		4 108	818
2	Платежи в связи с приобретением финансовых активов или погашением финансовых обязательств, в обязательном порядке классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(4 108)	(858)
3	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		13 040	23 901
4	Денежные выплаты поставщикам за товары и услуги		(2 709)	(2 252)
5	Проценты полученные		4 178	3 666
6	Проценты уплаченные		(40)	0
7	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		(6 599)	(19 764)
8	Оплата прочих административных и операционных расходов		(103)	(104)
9	Уплаченный налог на прибыль		(1 224)	(1 349)
10	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		(118)	(40)
11	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		6 427	4 018
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
12	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		0	(110)
13	Поступления от продажи и погашения финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		13 408	11 810
14	Платежи в связи с приобретением финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости		(15 689)	(10 495)
15	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		(2 280)	1 205
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
16	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		(62)	0
17	платежи в погашение обязательств по договорам аренды		(62)	0
18	Выплаченные дивиденды (распределенная прибыль)		(6 000)	(3 500)
19	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		(6 062)	(3 500)
20	Сальдо денежных потоков за отчетный период		(1 915)	1 723
21	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало отчетного периода	5	2 005	282
22	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец отчетного периода	5	90	2 005

Генеральный директор

(должность)

M.M. Ещенко

(подпись)

25 марта 2026 года

Примечание 1. Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01045 от 08.04.2021
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Общество с ограниченной ответственностью
4	Место нахождения организации	443013, САМАРСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. САМАРА, УЛ. ДАЧНАЯ, Д. ВЛД2К2, ОФИС 624
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Бенефициарный владелец - Кирюшин Геннадий Васильевич
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	Филиалы отсутствуют
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	Фактическая численность работников организации на начало отчетного периода составила 3 человек, на конец отчетного периода - 4 человека.

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

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	"ООО УК ""СМАРТС-ИНВЕСТ"" (далее - Компания) осуществляет свою деятельность в Российской Федерации. Соответственно, на бизнес Компании оказывают влияние экономика и финансовые рынки Российской Федерации, которым присущи особенности развивающегося рынка. Правовая, налоговая и регуляторная системы продолжают развиваться, однако сопряжены с риском неоднозначности толкования их требований, которые к тому же подвержены частым изменениям, что в совокупности с другими юридическими и фискальными преградами создает дополнительные проблемы для предприятий, ведущих бизнес в Российской Федерации. В 2025 г. на деятельность и бухгалтерскую (финансовую) отчетность Компании продолжает оказывать существенное влияние комплекс факторов экономического и иного характера. Среди них, в частности, геополитическая обстановка, ограничения, введенные в отношении Российской Федерации, ее экономических субъектов и граждан отдельными государствами и их объединениями, меры, принимаемые в Российской Федерации в ответ на внешнее санкционное давление.

2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	<p>В течение всего 2025 г. общая ситуация в российской экономике продолжала ухудшаться. Темпы прироста всех ключевых показателей, отражающих динамику производства товаров и услуг, резко снизились, в некоторых случаях уйдя в зону отрицательных значений. В первую очередь такое развитие событий связано с тем, что российская экономика продолжает подвергаться мощному двойному давлению в виде санкций со стороны недружественных государств и жесткой внутренней макрофинансовой политики. На фоне негативной внешней конъюнктуры и замедления роста российской экономики ключевой уязвимостью становится кредитный риск. Ухудшается финансовое положение отдельных закредитованных компаний. Экспортные отрасли сталкиваются со снижением доходов на фоне сокращения внешнего спроса и цен на товары (цены на нефть сложились в отчетный период на 8% ниже, чем в среднем в 2023-2024 годах, на уголь – на 32%), введения новых санкций недружественными странами. Сектор малого и среднего предпринимательства (МСП) традиционно является более уязвимым при замедлении экономики. Однако большая часть компаний сохраняют достаточный запас прочности. Снижение ставок по мере замедления инфляции будет способствовать уменьшению процентной нагрузки компаний. В необеспеченном потребительском кредитовании и ипотеке продолжается реализация рисков, накопленных во время быстрого роста портфеля в 2023 году и первой половине 2024 года. Тем не менее благодаря макропруденциальным мерам по ограничению долговой нагрузки граждан рост плохих кредитов меньше, чем в нисходящую фазу кредитного цикла в прошлые периоды, и банками накоплен значительный объем макропруденциального буфера. Руководство Общества оценило текущее воздействие указанных факторов и пришло к выводу, что по состоянию на дату утверждения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности у Общества по-прежнему имеется надлежащий уровень достаточности капитала для выполнения требований Банка России. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Общества. Однако в связи с постоянно меняющимися мировыми настроениями сложно сделать долгосрочные прогнозы развития экономической ситуации в России и оценки руководства Общества могут отличаться от фактических результатов.</p>
---	--	---

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с требованиями Положений Отраслевых и федеральных стандартов, Положением Банка России № 843-П от 02.10.2024г. и международными стандартами Финансовой отчетности и разъяснениями к ним, введенными на территории Российской Федерации. Положения учетной политики последовательно применялись по отношению ко всем отчетным периодам представленным в настоящей отчетности, если не указано иное.
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. Изложение принципов учетной политики, бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	Для подготовки отчетности в соответствии с требованиями отраслевых стандартов Общество оценивает и делает предположения относительно денежного выражения показанных в нем активов и обязательств, а также условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности и сумм доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок. Бухгалтерская (финансовая) отчетность готовится исходя из допущения о непрерывности деятельности, в соответствии с которым реализация активов и погашение обязательств происходит в обычном порядке. Способность Общества реализовывать свои активы, а также его деятельность в будущем могут быть подвержены значительному влиянию экономической ситуации в России. Бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает корректировки, необходимые в том случае, если бы Общество не могло продолжать свою деятельность в соответствии с допущением о непрерывности.
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	Суждения, которые оказывают значительное воздействие, на суммы, отражаемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности, включают следующие: ¶Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражаются в бухгалтерском балансе некредитной финансовой организации. Общество пересматривает оценку балансовой стоимости отложенных налоговых активов на каждую отчетную дату в зависимости от оценки вероятности того, что достаточная налогооблагаемая прибыль будет получена Обществом. Оценка вероятности включает суждения, основанные на ожидаемых результатах деятельности Общества. ¶Резерв под ожидаемые кредитные убытки. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов учитываются в соответствующих статьях Отчета о финансовых результатах и примечаниях к финансовой отчетности. Общество применяет вышеуказанное допущение к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

3	Подходы к оценке финансовых инструментов	<p>Общество применяет МСФО (IFRC) 9. После первоначального признания по справедливой стоимости по решению некредитной финансовой организации финансовые инструменты классифицируются в категорию оцениваемых по справедливой стоимости, либо в категорию, оцениваемых по амортизированной стоимости. ¶Классификация и последующая оценка финансовых активов зависит от: ¶- бизнес-модели Общества для управления соответствующим портфелем активов; ¶- характеристик денежных потоков по активу. ¶Бизнес-модель отражает способ используемый Обществом для управления активами в целях получения денежных потоков: получение только предусмотренных договором денежных потоков, либо получение как предусмотренных договором денежных потоков так и денежных потоков в результате продажи активов. ¶Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная цена на активном рынке, а при первоначальном признании – цена сделки. ¶Амортизируемая стоимость – сумма в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство за вычетом выплат в счет погашения основной суммы долга, увеличенная или уменьшенная на величину накопленной амортизации, рассчитанной линейным методом, либо методом ЭСП. ¶Эффективная ставка процента (ЭСП) - ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива или финансового обязательства точно до валовой балансовой стоимости финансового актива или до амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки оцениваются ожидаемые денежные потоки с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но без учета ожидаемых кредитных убытков. В расчет включаются все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные между сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, затраты по сделке и все прочие премии или скидки. ¶</p>
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	<p>Функциональной валютой, в которой ведется бухгалтерский учет Общества, и составляется отчетность, является российский рубль. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по курсу ЦБ РФ. Курсовые разницы, возникающие при расчетах по монетарным статьям или при пересчете монетарных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они были пересчитаны при первоначальном признании в течение периода или в предыдущей финансовой отчетности, признаются в составе прибыли или убытка за период, в котором они возникли. Финансовый результат от операций с иностранной валютой включает в себя переоценку статей по курсу в функциональную валюту и реализованные курсовые разницы, возникшие в результате конвертации. Влияние курсовых разниц по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, отражается в составе изменений справедливой стоимости инструментов.</p>
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	<p>Финансовая отчетность составляется на основе допущения о непрерывности деятельности. В случае, если становится известным план о прекращении деятельности в будущем, такая информация должна будет раскрываться в финансовой отчетности в дальнейшем</p>
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	<p>Показатели отчетности не пересчитывались</p>
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	<p>При подготовке настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности Общество применило все новые и измененные ОСБУ, международные стандарты финансовой отчетности, интерпретации Совета по МСФО, которые имеют отношение к его деятельности и применяются к отчетным периодам, начинающимся с 01.01.2025.</p>

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 не ожидает, что применение каких либо ожидаемых поправок в МСФО окажет существенное влияние на ее бухгалтерскую (финансовую) отчетность.
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	В категорию денежных средств и их эквивалентов классифицируются следующие активы: - денежные средства на расчетных и специальных счетах, открытых в кредитных организациях; - депозиты «до востребования», «овернайт», а также депозиты и договоры на поддержание минимального неснижаемого остатка по расчетному счету, срок размещения которых составляет менее 90 календарных дней, остатки денежных средств на счетах у брокеров.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средствами в кредитных организациях и банках-нерезидентах признаются депозиты, денежные средства выданные (размещенные) по договору займа или по договору банковского вклада, если соответствующие активы не отвечают критериям признания их в качестве денежных средств и эквивалентов денежных средств. Общество на дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа, депозита или по договору банковского вклада оценивает их по справедливой стоимости, увеличенной в случае выданного (размещенного) займа или депозита, оцениваемых 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, депозита или банковского вклада. После первоначального признания и до прекращения признания средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах учитываются по амортизированной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых активов в отчетном и сопоставимых периодах не формировалась.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Данная категория финансовых активов в отчетном и сопоставимых периодах не формировалась.
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях, не включенных в состав денежных средств, займов выданных и прочих размещенных денежных средств (в т.ч. в облигации), дебиторской задолженности. ¶Общество относит ценные бумаги в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, если одновременно выполняются следующие условия: -ценные бумаги приобретены в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание ценных бумаг для получения предусмотренных условиями выпуска денежных потоков; -условия выпуска ценных бумаг обуславливают получение в определенные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (долговые ценные бумаги, прошедшие SPPI тест). ¶Финансовые активы при первоначальном признании учитываются по справедливой стоимости, а в дальнейшем по амортизированной стоимости с применением линейного метода или метода ЭСП. ¶Дебиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками представляет собой начисленные, но не выплаченные на отчетную дату вознаграждение за управление паевыми инвестиционными фондами и вознаграждение за успех.
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	Дебиторская задолженность по авансам, выданным поставщикам, подрядчикам и другим кредиторам, признается в момент выдачи аванса в сумме перечисленных Обществом денежных средств. По состоянию на каждую отчетную дату Общество создает резерв под обесценение соответствующей дебиторской задолженности при наличии признаков обесценения.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Данная категория финансовых обязательств в отчетном и сопоставимых периодах не формировалась.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, последующая оценка производится по амортизированной стоимости. Расчет амортизированной стоимости по финансовым обязательствам осуществляется один раз в квартал на последний день отчетного периода, а также на даты полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансового обязательства.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в бухгалтерском балансе нетто-величины тогда и только тогда, когда Общество: -имеет юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм; -намеревается либо осуществить расчеты на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.
Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования		
19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	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)	Основные средства всех классификационных групп учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Общество признает основное средство в составе активов, когда: существует вероятность того, что Общество получит связанные с данным активом будущие экономические выгоды; себестоимость данного актива может быть надежно оценена и составляет не менее 100 000 руб. Требования данного критерия удовлетворяются в случае возможности определения первоначальной стоимости объекта.
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 всем группам основных средств начисляется линейным способом
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Срок полезного использования объекта основных средств Общество определяет при признании объекта основных средств на основе профессионального суждения об ожидаемом сроке использования этого объекта. Срок полезного использования устанавливается в месяцах и пересчитывается в фактические календарные дни.
Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов		
29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Общество признает нематериальный актив в составе активов, когда выполняются следующие условия: -объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо в административных целях или для управленческих нужд; -Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; -Общество имеет контроль над объектом; -объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет не менее 100 000 руб. В противном случае объект отражается как аванс выданный и его стоимость подлежит равномерному списанию на счета по учету расходов в течение срока использования.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальные активы Общества оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.
31	Способ переноса прироста стоимости нематериальных активов при переоценке, признанного в составе капитала (накопленной дооценки), на нераспределенную прибыль	Не применимо
32	Раскрытие для каждой группы нематериальных активов с неопределенным сроком полезного использования факта ежегодного тестирования на обесценение, информации о наличии возможных признаков обесценения	Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствуют.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В Обществе применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Не применимо
Раздел VIII. Порядок признания и последующего учета вознаграждений работникам и связанных с ними отчислений		

35	Порядок признания расходов, связанных с начислением заработной платы, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, выплат по отпускам, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	Вознаграждения работникам- все виды выплат работникам Общества за выполнение ими своих трудовых функций, а так же физическим лицам, не являющимся работниками Общества, за выполнение работ или оказание услуг на основании договоров вне зависимости от формы выплат.¶В Обществе предусмотрены следующие виды краткосрочных вознаграждений: ¶- оплата труда, (вкл. Компенсационные выплаты);¶- стимулирующие выплаты (в т.ч. премии по итогам работы и иные поощрительные выплаты);¶- оплата периодов отсутствия работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск и др.);¶Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, либо в качестве событий после отчетной даты. Общество формирует оценочное обязательство по предстоящей оплате отпусков ежеквартально. Выплата отпускных, а так же денежных компенсаций за неиспользованный отпуск при увольнении работников осуществляется за счет резерва. Неиспользованный остаток резерва (перерасход по резерву) переносится на следующий отчетный период.¶Долгосрочные вознаграждения не предусмотрены.
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	В Обществе 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	На дату начала аренды Общество признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде. Общество осуществляет признание актива в форме праве в составе основных средств. Обязательство по аренде отражается в финансовой отчетности Общества в составе прочих привлеченных средств. На дату начала аренды Общество оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по остатку обязательства за каждый период. При оценке обязательства по аренде в качестве ставки дисконтирования Общество использует ставку привлечения дополнительных заемных средств, размещенную на сайте Банка России в разделе «Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ПАО Сбербанк (% годовых)» по состоянию на конец квартала, предшествующего дате начала аренды, с учетом сроков 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	не применимо
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	не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы - активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности некредитной финансовой организации. Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Обществом права собственности на запасы или с их фактическим получением. Запасы, предназначенные для управленческих нужд, оцениваются при признании по фактической себестоимости. При этом, суммы фактических затрат на их приобретение признаются расходами периода, в котором были понесены.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	не применимо
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у организации в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. При первоначальном признании кредиторская задолженность отражается по фактической стоимости, которая, как правило, является ее справедливой стоимостью. Признание кредиторской задолженности и полученных авансов прекращается в случае: -исполнения обязательства Обществом; -прочего прекращения обязательства в соответствии с законодательством или договором.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал представляет собой взнос учредителей и отражается по первоначальной стоимости на основании учредительных документов. Денежные средства, перечисленные в качестве вклада в имущество Общества от учредителей, отражаются в составе добавочного капитала Общества.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	не применимо
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный фонд у Общества не создавался
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенный 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 их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности.¶Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, 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 вступившего или фактически вступившего в силу.
52	Порядок отражения дивидендов	Прибыль, распределенная согласно решению единственного участника Общества, представляется в финансовой отчетности Общества как изменения в составе капитала. Общество отражает в отчете об изменениях в капитале сумму прибыли, распределенной в пользу собственника в течение отчетного периода. Распределение прибыли после отчетной даты отражается в отчете о движении капитала в периоде принятия РЕУ о распределении.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	не применимо

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства

Таблица 5.1
(тыс.руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		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
2	Расчетные счета	65	0	65	1 966	0	1 966
3	Прочее	25	0	25	39	0	39
4	Итого	90	0	90	2 005	0	2 005

По состоянию на 31.12.2025 и 31.12.2024. у некредитной финансовой организации были остатки денежных средств в одной кредитной организации. Совокупная сумма этих остатков на 31.12.2025. составляла 90 тыс. руб (на 31.12.2024. составляла 1 966 тыс. руб)

Денежные средства, использование которых ограничено, по состоянию на 31.12.2025. и 31.12.2024. отсутствуют.

В состав денежных средств на 31.12.2025. включена сумма остатка денежных средств в размере 25 тыс. руб на брокерских счетах (на 31.12.2024. -39 тыс. руб).

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Денежные средства	90	2 005
2	Итого	90	2 005

Примечание 6. Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Таблица 6.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		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
2	Долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	30 444	(66)	30 378	27 559	(50)	27 508
3	Итого	30 444	(66)	30 378	27 559	(50)	27 508

На 31.12.2025 и 31.12.2024 Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости состоят из биржевых облигаций Российских хозяйственных обществ и МинФина.

Активы, дата выплат по которым просрочена, отсутствуют. Реклассификация долговых инструментов в отчетном и предыдущем периодах не производилась.

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

Таблица 6.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:		
		50	50
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	50	50
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	16	16

4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	16	16
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2025 г., в том числе:	66	66
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	66	66

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

Таблица 6.2.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, оцениваемый в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам	Итого
1	2	3	4
1	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2023 г., в том числе:	30	30
2	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	30	30
3	Отчисления в оценочный резерв (восстановление оценочного резерва) под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	20	20
4	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	20	20
5	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 31 декабря 2024 г., в том числе:	50	50
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	50	50

Примечание 7. Дебиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 7.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		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	1 121	0	1 121	1 039	0	1 039
2	Прочее	0	0	0	13	0	13
3	Итого	1 121	0	1 121	1 052	0	1 052

Дебиторская задолженность клиентов представлена задолженностью ЗПИФ по выплате вознаграждения УК за управление за декабрь 2025г в размере 1 121 т.р. (за декабрь 2024г в сумме 1 039 тысяч рублей). На момент подписания отчетности вся задолженность клиентов погашена.

Примечание 8. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 8.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		программное обеспечение		
1	2	3	4	4
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:		5	5
2	первоначальная (переоцененная) стоимость		480	480
3	накопленная амортизация		(475)	(475)
4	Амортизация		(5)	(5)
5	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:		0	0
6	первоначальная (переоцененная) стоимость		480	480
7	накопленная амортизация		(480)	(480)
8	накопленное обесценение		0	0
9	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:		0	0
10	первоначальная (переоцененная) стоимость		480	480
11	накопленная амортизация		(480)	(480)
12	накопленное обесценение		0	0

Примечание 9. Основные средства и капитальные вложения в них.

Таблица 9.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Основные средства в собственности	Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам	Итого
		офисное и компьютерное оборудование	земля, здания и сооружения	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г., в том числе:	0	0	0
2	первоначальная (переоцененная) стоимость	0	0	0
3	накопленная амортизация	0	0	0
4	накопленное обесценение	0	0	0
5	Поступление	110	0	110
6	Амортизация	(30)	0	(30)
7	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г., в том числе:	80	0	80
8	первоначальная (переоцененная) стоимость	110	0	110
9	накопленная амортизация	(30)	0	(30)
10	Поступление	0	354	354
11	Амортизация	(37)	(79)	(115)
12	Прочее	0	0	0
13	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г., в том числе:	43	275	318
14	первоначальная (переоцененная) стоимость	110	354	463
15	накопленная амортизация	(66)	(79)	(145)

По состоянию на 31.12.2025 г. и по состоянию на 31.12.2024 г. признаки обесценения основных средств отсутствовали.

Примечание 10. Прочие активы.

Таблица 10.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025			На 31.12.2024		
		полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость	полная балансовая стоимость	резерв под обесценение	балансовая стоимость
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	5	0	5	8	0	8
2	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	310	0	310	279	0	279
3	Итого	315	0	315	287	0	287

Расчеты с поставщиками и подрядчиками на 31.12.2025. и 31.12.2024. представлены авансовыми платежами за услуги срок предоставления которых на отчетную дату еще не наступил.

Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль представляют собой остаток денежных средств на ЕНС.

Анализ изменений запасов

Таблица 10.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Виды запасов		Итого
		материалы	инвентарь и принадлежности	
1	2	3	4	5
1	Балансовая стоимость на 31 декабря 2023 г.			
	в том числе:			
2	стоимость (или оценка)	0	0	0
3	резерв под обесценение	0	0	0
4	Поступление (создание)	10	56	66
5	Выбытие	(10)	(56)	(66)
6	Балансовая стоимость на 31 декабря 2024 г.			
	в том числе:			
7	стоимость (или оценка)	0	0	0
8	резерв под обесценение	0	0	0
9	Поступление (создание)	2	130	133
10	Выбытие	(2)	(130)	(133)
11	Балансовая стоимость на 31 декабря 2025 г.			
	в том числе:			
12	стоимость (или оценка)	0	0	0
13	резерв под обесценение	0	0	0

Примечание 11. Кредиты, займы и прочие привлеченные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Таблица 11.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025
1	2	3
1	Обязательства по аренде	279
2	Итого	279

Анализ процентных ставок и сроков погашения

Таблица 11.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	
		процентные ставки	сроки погашения
1	2	3	4
2	Обязательства по аренде	20,58%	30.04.2028

Примечание 12. Кредиторская задолженность оцениваемая по амортизированной стоимости.

Таблица 12.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	3
2	Прочее	1	0
3	Итого	4	3

Примечание 13. Прочие обязательства

Таблица 13.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Расчеты с персоналом	1 223	969
2	Расчеты по социальному страхованию	319	210
3	Расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	0	28
4	Итого	1 542	1 207

Прочие обязательства на 31.12.2025. и 31.12.2024. соответственно представлены обязательствами перед персоналом по выплате краткосрочных вознаграждений, резервами по неиспользованным отпускам и страховым взносам.

Примечание 14. Капитал.

Уставный капитал общества с ограниченной ответственностью

Таблица 14.1

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 уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 25 000 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 25 000 тысяч рублей). По состоянию на 31.12.2025. и 31.12.2024. уставный капитал полностью оплачен. 100% доли уставного капитала принадлежит одному физическому лицу.
2	Информация об изменениях за отчетный год структуры долей в капитале	изменений не было
3	Информация о корректировке капитала на инфляцию	не проводилось
4	Информация о распределении прибыли	Согласно РЕУ от 07.04.25. в пользу единственного участника дополнительно распределено 2 500 тыс. руб. из чистой прибыли по итогам 2024 года . Согласно РЕУ от 14.11.25. в пользу единственного участника предварительно распределено 3 500 тыс. руб. из чистой прибыли по итогам 2025 года .
5	Информация о дополнительных правах, предусмотренных для участников на конец отчетного года и на конец предыдущего отчетного года	не предусмотрено

Управление капиталом

Таблица 14.2

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Описание применяемых организацией процедур по соблюдению требований к величине капитала, установленных Банком России	Минимальный размер собственных средств некредитной финансовой организации, рассчитанный в порядке, установленном Банком России, на 31.12.2025 года и 31.12.2024 года должен составлять не менее 20 000 тысяч рублей. В течение отчетных периода некредитная финансовая организация соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню собственных средств.
2	Перечень нарушений организацией требований к величине капитала, установленных Банком России, описание причин и последствий указанных нарушений	не применимо
3	Виды прочих резервов организации, назначение каждого из них	не применимо

Примечание 15. Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 2025 г.

Таблица 15.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от торговых операций	Итого
1	2	3	7
1	Финансовые активы, в том числе:	(2)	(2)
2	ценные бумаги	(2)	(2)
3	Итого	(2)	(2)

Примечание 16. Процентные доходы.

Таблица 16.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	4 609	4 182
2	по финансовым активам, в обязательном порядке классифицируемым как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3	5
3	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: средствам в кредитных организациях и банках-нерезидентах	67	73
4	по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости: займам выданным и прочим размещенным средствам	4 539	4 070
5	прочее	0	35
6	Итого	4 609	4 182

Примечание 17. Выручка от оказания услуг и комиссионные доходы.

Таблица 17.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
Раздел VI. Выручка по другим видам деятельности			
39	Выручка от оказания услуг по доверительному управлению	13 121	23 751
46	Итого	13 121	23 751
54	Всего	13 121	23 751

Примечание 18. Расходы на персонал.

Таблица 18.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	5 815	15 464
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 115	2 269
3	Итого	6 930	17 733

Расходы на персонал включают в т.ч. суммы созданных в отчетных периодах резервов по неиспользованным отпускам (в размере 539 тыс. руб. в 2025г и 495 тыс. руб. в 2024).

Примечание 19. Прямые операционные расходы.

Таблица 19.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Расходы управляющей компании за счет собственных средств в отношении инвестиционных фондов	82
2	Итого	82

Примечание 20. Процентные расходы.

Таблица 20.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	По обязательствам по аренде	40	0
2	Итого	40	0

Примечание 21. Общие и административные расходы.

Таблица 21.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	778	808
2	Амортизация основных средств	115	30
3	Амортизация нематериальных активов	0	5
4	Расходы по аренде	79	182
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	415	122
6	Расходы на служебные командировки	0	17
7	Неустойки (штрафы, пени)	2	0
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	17	74
9	Прочее	1 497	1 110
10	Итого	2 904	2 347

Прочие административные расходы представляют преимущественно расходы на техническое сопровождение и обслуживание программных продуктов и обязательные членские взносы НАУФОР.

Примечание 22. Прочие расходы

Таблица 22.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прочее	36	36
2	Итого	36	36

Примечание 23. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 23.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 261	863
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	557	640
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 819	1 503
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 819	1 503

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли, в 2025 году составляет 25 процентов (в 2024 году: 20 процентов).

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

Таблица 23.2

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	7 898	7 804
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 975	1 561
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	16	259
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	(10)	(12)
5	расходы, не принимаемые к налогообложению	26	271
6	Корректировки на сумму доходов или расходов, принимаемых к налогообложению по ставкам, отличным от применимой организацией налоговой ставки по налогу на прибыль	(172)	(164)
9	Корректировки, связанные с изменением налоговой ставки по налогу на прибыль	0	(153)
11	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 819	1 503

На 2025-12-31 существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды, в сумме 64 тысяч рублей (на 2024.12.31.: 639 тысяч рублей) и уменьшающие налогооблагаемую базу временные разницы в сумме 370 тысяч рублей (на 31.12.2024 года: 231 тысяч рублей).

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

Таблица 23.3

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2025
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	1	0	1
2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	369	138	231
3	Финансовая аренда (право пользования)	1	1	0
4	Общая сумма отложенного налогового актива	370	139	231
5	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	64	(574)	639
6	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	434	(436)	870
Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
7	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(226)	(122)	(104)
8	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(226)	(122)	(104)
9	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	208	(557)	766
10	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	208	(557)	766

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

Таблица 23.4

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024	Отражено в составе прибыли или убытка	На 01.01.2024
1	2	3	4	5
Раздел I. Временные разницы, уменьшающие налогооблагаемую базу, и отложенный налоговый убыток				
1	Основные средства	1	1	0
2	Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	231	(403)	633
3	Общая сумма отложенного налогового актива	231	(402)	633
4	Отложенный налоговый актив по налоговому убытку, перенесенному на будущие периоды	639	(243)	882
5	Отложенный налоговый актив до зачета с отложенными налоговыми обязательствами	870	(645)	1 515

Раздел II. Временные разницы, увеличивающие налогооблагаемую базу				
6	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	(104)	5	(109)
7	Общая сумма отложенного налогового обязательства	(104)	5	(109)
8	Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	766	(640)	1 405
9	Признанный отложенный налоговый актив (обязательство)	766	(640)	1 405

Примечание 24. Аренда.

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором

Таблица
24.1

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

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

Таблица 24.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025
1	2	3	4
1	Основные средства и капитальные вложения в них	19	275
2	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства	24	(279)

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

Таблица 24.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	40
2	проценты уплаченные	40
3	Денежные потоки от финансовой деятельности, в том числе:	62
4	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	62
5	Итого	102

Примечание 25. Управление рисками.

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 25.1

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	Общество придерживается практики расчета ожидаемых потерь при управлении кредитным риском в соответствии с Методикой описанной в Учетной политике в целях БУ и Положением о системе управления рисками.. Под расчетом ожидаемых потерь понимается оценка ожидаемых потерь, которые могут быть понесены на горизонте один год по соответствующей стоимости под риском дефолта. Методикой расчета ожидаемых потерь по кредитному риску определены уровни вероятности дефолта в зависимости от установленного кредитного рейтинга, а также определены уровни потерь при дефолте в зависимости от типов финансовых инструментов.
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Компания подвержена кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств другой стороной контракта и, вследствие этого, возникновения финансового убытка. Финансовые активы, которые потенциально подвержены кредитному риску, включают дебиторскую задолженность, краткосрочные депозиты, долговые ценные бумаги и денежные средства и их эквиваленты.

3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Определение дефолта, а также критерии дефолта в виде индикаторов и типов индикаторов дефолта (просроченная более 90 дней задолженность, банкротство, принудительное взыскание, ликвидация, дефолтная реструктуризация, дефолт участника группы и т.д.) представлено в Учетной политике а так же в Положении о системе управления рисками Общества.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	Общество регулярно проводит оценку финансовых активов на предмет изменения кредитных рисков и создает резервы под обесценение.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	не применимо
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	На всех этапах, определяя кредитный рейтинг контрагента / эмитента как уровень вероятности неисполнения контрагентом своих кредитных обязательств (т.е. вероятность дефолта), Общество в т. ч. использует прогнозную информацию, включая макроэкономические данные (как по стране в целом, так и по отрасли, рынку) при определении вероятности дефолта и ожидаемых кредитных убытков.
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: наличие просроченной задолженности перед Обществом сроком от 90 дней (опровержимо); понижение внешнего кредитного рейтинга должника рейтинговыми агентствами на три ступени и более на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания; ухудшение рыночных параметров должника; наличие информации о реорганизации должника, в результате чего делается обоснованный вывод том, что финансовое состояние преемника должника может ухудшиться.
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	Дебиторская задолженность в виде требования по оплате вознаграждения в пользу Управляющей компании паевого инвестиционного фонда, находящегося под ее управлением.

10	Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения	Средства ЗПИФ, находящегося под управлением Общества, СЧА которого на отчетную дату составляет 1 288 883 тыс. руб.
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

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

Таблица 25.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	65	0	25
2	расчетные счета	65	0	0
3	прочее	0	0	25
4	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	29 068	1 376	0
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	29 068	1 376	0
6	Итого	29 132	1 376	25

При определении присвоенных в отношении актива рейтингов Компания относит их в категории от наивысшего А до дефолтного D с учетом следующего:

- во внимание принимаются кредитные рейтинги, присвоенные национальными (Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) и АО «Рейтинговое агентство «Эксперт РА») рейтинговыми агентствами;
- при наличии нескольких рейтингов выбирается долгосрочный рейтинг с максимальной вероятностью дефолта;
- Рейтинг А Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне от AAA (Эксперт РА) и AAA (RU) АКРА до от ru A- (Эксперт РА) и A- (RU) АКРА;
- Рейтинг В Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне ruBBB+ (Эксперт РА) и BBB+ (RU) АКРА до ru B- (Эксперт РА) и B- (RU) АКРА;
- Рейтинг С Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами в диапазоне CCC/CC/C;
- Рейтинг D Общество присваивает активам с рейтингом, присвоенным: национальными рейтинговыми агентствами со значением D;
- Без рейтинга – данная классификация применяется к активам юридического лица в случае отсутствия как внутреннего так и внешнего рейтинга, для физических лиц, а также к финансовым активам в виде дебиторской задолженности паевых инвестиционных фондов под управлением ООО УК "СМАРТС-ИНВЕСТ".

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

Таблица 25.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А	Рейтинг В	Без рейтинга
1	2	3	4	5
1	Денежные средства, в том числе:	1 966	0	39
2	расчетные счета	1 966	0	0
3	прочее	0	0	39

4	Займы выданные и прочие размещенные средства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	26 153	1 356	0
5	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	26 153	1 356	0
6	Итого	28 119	1 356	39

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

Таблица 25.4

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	90	90
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 499	31 499
3	займы выданные и прочие размещенные средства	30 378	30 378
4	дебиторская задолженность	1 121	1 121
5	Итого активов	31 588	31 588
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(283)	(283)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(279)	(279)
8	кредиторская задолженность	(4)	(4)
9	Итого обязательств	(283)	(283)
10	Чистая балансовая позиция	31 306	31 306

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

Таблица 25.5

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	6
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 005	2 005
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 560	28 560
3	средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	0	0
4	займы выданные и прочие размещенные средства	27 508	27 508
5	дебиторская задолженность	1 052	1 052
6	Итого активов	30 565	30 565
Раздел II. Обязательства			
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3)	(3)
8	кредиторская задолженность	(3)	(3)
9	Итого обязательств	(3)	(3)
10	Чистая балансовая позиция	30 562	30 562

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

Таблица 25.6
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	30	84	132	37	283
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	26	84	132	37	279
3	обязательства по аренде	26	84	132	37	279
4	кредиторская задолженность, в том числе:	4	0	0	0	4
5	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	0	0	0	3
6	прочее	1	0	0	0	1
7	Итого обязательств	30	84	132	37	283

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

Таблица 25.7
(тыс.руб)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3	0	0	0	3
2	кредиторская задолженность, в том числе:	3	0	0	0	3
3	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	3	0	0	0	3
4	Итого обязательств	3	0	0	0	3

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

Таблица 25.8

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 3 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Раздел I. Активы							
1	Денежные средства, в том числе:	90	0	0	0	0	90
2	расчетные счета	65	0	0	0	0	65
3	прочее	25	0	0	0	0	25
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 687	14 101	0	0	8 711	31 499
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	7 566	14 101	0	0	8 711	30 378
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 566	14 101	0	0	8 711	30 378
7	дебиторская задолженность, в том числе:	1 121	0	0	0	0	1 121
8	дебиторская задолженность клиентов	1 121	0	0	0	0	1 121
9	Итого активов	8 776	14 101	0	0	8 711	31 588
Раздел II. Обязательства							
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(30)	(84)	(132)	(37)	0	(283)
11	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	(26)	(84)	(132)	(37)	0	(279)
12	обязательства по аренде	(26)	(84)	(132)	(37)	0	(279)
13	кредиторская задолженность, в том числе:	(4)	0	0	0	0	(4)
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(3)	0	0	0	0	(3)
15	прочее	(1)	0	0	0	0	(1)
16	Итого обязательств	(30)	(84)	(132)	(37)	0	(283)
17	Итого разрыв ликвидности	8 747	14 017	(132)	(37)	8 711	31 306

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

Таблица 25.9
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 2 лет	Свыше 5 лет	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Денежные средства, в том числе:	2 005	0	0	0	2 005
2	расчетные счета	1 966	0	0	0	1 966
3	прочее	39	0	0	0	39
4	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	8 746	1 356	9 857	8 601	28 560
5	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	7 707	1 343	9 857	8 601	27 508
6	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	7 707	1 343	9 857	8 601	27 508
7	дебиторская задолженность, в том числе:	1 039	13	0	0	1 052
8	дебиторская задолженность клиентов	1 039	0	0	0	1 039
9	Итого активов	10 751	1 356	9 857	8 601	30 565
Раздел II. Обязательства						
10	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3)	0	0	0	(3)
11	кредиторская задолженность, в том числе:	(3)	0	0	0	(3)
12	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	(3)	0	0	0	(3)
13	Итого обязательств	(3)	0	0	0	(3)
14	Итого разрыв ликвидности	10 748	1 356	9 857	8 601	30 562

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

Таблица 25.10
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	90	90
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	31 499	31 499

3	займы выданные и прочие размещенные средства	30 378	30 378
4	дебиторская задолженность	1 121	1 121
5	Итого активов	31 588	31 588
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(283)	(283)
7	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	(279)	(279)
8	кредиторская задолженность	(4)	(4)
9	Итого обязательств	(283)	(283)
10	Чистая балансовая позиция	31 306	31 306

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

Таблица 25.11

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	2 005	2 005
2	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 560	28 560
3	займы выданные и прочие размещенные средства	27 508	27 508
4	дебиторская задолженность	1 052	1 052
5	Итого активов	30 565	30 565
Раздел II. Обязательства			
6	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	(3)	(3)
7	кредиторская задолженность	(3)	(3)
8	Итого обязательств	(3)	(3)
9	Чистая балансовая позиция	30 562	30 562

Анализ чувствительности капитала и прибыли до налогообложения к процентному риску

Таблица 25.12

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Изменение, %	На 31.12.2025		На 31.12.2024	
			влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал	влияние на прибыль до налогообложения	влияние на капитал
1	2	3	4	5	6	7
	Прочие валюты	1	46	35	42	33

Примечание 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов.

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

Таблица 26.1

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	28 758	0	1 146	29 903	31 588
2	денежные средства, в том числе:	65	0	25	90	90
3	расчетные счета	65	0	0	65	65
4	прочее	0	0	25	25	25
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	28 693	0	1 121	29 814	31 499
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	28 693	0	0	28 693	30 378
7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	28 693	0	0	28 693	30 378
8	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 121	1 121	1 121

9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 121	1 121	1 121
10	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	283	283	283
11	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	283	283	283
12	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	0	0	279	279	279
13	обязательства по аренде	0	0	279	279	279
14	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	4	4	4
15	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	3	3	3
16	прочее	0	0	1	1	1

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

Таблица 26.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
		рыночные котировки (уровень 1)	модель оценки, использующая наблюдаемые исходные данные (уровень 2)	модель оценки, использующая ненаблюдаемые исходные данные (уровень 3)		
1	2	3	4	5	6	7
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	26 172	0	1 091	27 263	30 565
2	денежные средства, в том числе:	1 966	0	39	2 005	2 005
3	расчетные счета	1 966	0	0	1 966	1 966
4	прочее	0	0	39	39	39
5	финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	24 206	0	1 052	25 258	28 560
6	займы выданные и прочие размещенные средства, в том числе:	24 206	0	0	24 206	27 508

7	долговые ценные бумаги, кроме долговых ценных бумаг кредитных организаций и банков-нерезидентов	24 206	0	0	24 206	27 508
8	дебиторская задолженность, в том числе:	0	0	1 052	1 052	1 052
9	дебиторская задолженность клиентов	0	0	1 039	1 039	1 039
10	прочее	0	0	13	13	13
11	Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	0	0	3	3	3
12	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	0	3	3	3
13	кредиторская задолженность, в том числе:	0	0	3	3	3
14	кредиторская задолженность по услугам по содержанию и аренде помещений	0	0	3	3	3

Примечание 27. Операции со связанными сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2025года

Таблица 27.1
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	3	3
2	дебиторская задолженность	0	3	3
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	3	3
4	кредиторская задолженность	0	3	3
5	Прочие обязательства	1 525	279	1 803

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31 декабря 2024года

Таблица 27.2
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	13	13
2	дебиторская задолженность	0	13	13
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	0	3	3
4	кредиторская задолженность	0	3	3
5	Прочие обязательства	1 179	0	1 179

Связанные стороны включают управленческий персонал и организацию связанную с Обществом через общего бенефициара. В 2025 и 2024 годах между связанными сторонами имели место операции по выплате вознаграждений и аренде помещения под офис. Сделки со связанными сторонами были заключены на условиях, которые существенно не отличаются от рыночных.

Сроки погашения обязательства по аренде прочей связанной стороне - апрель 2028года, обязательств по выплатам вознаграждения управленческому персоналу - в течение 2026г.

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2025 год

Таблица 27.3
(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	(6 777)	0	(6 777)
2	Процентные расходы	0	(40)	(40)
3	Общие и административные расходы	0	(158)	(158)

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2024 год

Таблица 27.4

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	7	9	10
1	Расходы на персонал	(17 733)	0	(17 733)
2	Общие и административные расходы	0	(182)	(182)

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 27.5

(тыс. руб.)

Номер показателя	Наименование показателя	2025 г.	2024 г.
1	2	3	4
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	6 777	17 733
2	Итого	6 777	17 733

Примечание 28. События после окончания отчетного периода

Событий после отчетной даты, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло.

Генеральный директор _____ М.М. Ещенко

25 марта 2026 года