



Акционерное общество

«Управляющая компания «МЭФ Капитал»

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ за 2025 г. и
АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**



ООО «Аудиторская группа «2К»
117246, г. Москва, Научный проезд, д. 17
Бизнес-центр «Научный 17», этаж 9, помещение 9-34 (34/9)

+7 (495) 777 08 94
+7 (495) 777 08 95
+7 (800) 234 37 72

info@2kaudit.ru
www.2kaudit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам
Акционерного общества
«Управляющая компания «МЭФ
Капитал»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал» (ОГРН 1247700358102), состоящей из Бухгалтерского баланса организации по состоянию на 31 декабря 2025 г., Отчета о финансовых результатах организации за 2025 г., Отчета об изменениях капитала организации за 2025 г., Отчета о движении денежных средств организации за 2025 г. и примечаний в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2025 г., включая краткое изложение принципов Учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал» (далее – Общество) по состоянию на 31 декабря 2025 г., финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2025 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

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

Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с этическими требованиями, принятыми в Российской Федерации, в том числе в Правилах независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексе профессиональной этики аудиторов, включая требования независимости, применимыми к аудиту бухгалтерской отчетности общественно значимых организаций. Нами также выполнены прочие этические обязанности в соответствии с данными 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 финансовой отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Денежные средства

В составе денежных средств Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал», отражены существенные остатки денежных средств, размещенные на расчетном счете, в одной кредитной организации (примечание 5). Указанные активы подвержены риску обесценения. Принимая во внимание наличие неотъемлемого риска существенных искажений выручки, данный вопрос был отнесен к ключевым вопросам. Необходимо отметить, что Общество не осуществляет оценку ожидаемых кредитных убытков в отношении денежных

средств. Наши аудиторские процедуры заключались в самостоятельном расчете оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, путем сопоставления рейтинга кредитной организации (в оценке рейтингового агентства АКРА) и статистической информации об исторической частоте дефолтов соответствующей группы риска. Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Обществом, в соответствующей части.

На основании проведенных нами процедур мы не выявили отклонений, существенным образом влияющих на достоверность показателя «Денежные средства» Бухгалтерского баланса.

Нематериальные активы

В составе нематериальных активов Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал», отражены существенные вложения в программное обеспечение, на основе лицензионных договоров (примечание 6). Погашение стоимости нематериальных активов осуществляется посредством амортизации, на основании ожидаемых сроков полезного использования, определяемого руководством Общества. Принимая во внимание наличие неотъемлемого риска существенного искажения, связанного с вынесением профессиональных суждений от руководства Общества относительно срока полезного использования, данный вопрос был отнесен к ключевым вопросам. Наши аудиторские процедуры заключались в ознакомлении с данными лицензионных соглашений, устанавливающих право пользования программным обеспечением и вероятностью использования программного обеспечения в будущих отчетных периодах. На основании проведенных нами процедур мы пришли к выводу, что установленные сроки полезного использования являются адекватными. Начисленные амортизационные отчисления произведены в соответствии с установленными сроками и не оказывают существенного влияния на достоверность показателя «Нематериальные активы и капитальные вложения в них» Бухгалтерского баланса.

ПРОЧАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал» за 2025 г., но не включает годовую бухгалтерскую отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Мы не получили годовой отчет до даты аудиторского заключения, но предполагаем получить его после даты аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не предоставляем вывода, обеспечивающего в какой-либо форме уверенность в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений. Если на основании проведенной нами работы мы приходим к выводу о том, что такая прочая информация содержит существенное искажение, мы обязаны довести эти сведения до лиц, отвечающих за корпоративное управление.

ПРОЧИЕ СВЕДЕНИЯ

Сопоставимые показатели годовой бухгалтерской отчетности Акционерного общества «Управляющая компания «МЭФ Капитал» не были проаудированы. Однако мы получили достаточные надлежащие аудиторские доказательства в отношении того, что остатки на начало периода не содержат искажений, оказывающих существенное влияние на финансовую отчетность за текущий период

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И АКЦИОНЕРА ОБЩЕСТВА, ЗА БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

При подготовке годовой бухгалтерской 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.

Акционер Общества несет ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская 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 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 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 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 отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с акционером Общества, доводя до него сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о значимых вопросах, выявленных в ходе аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

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

**Генеральный директор
ООО «Аудиторская группа «2К»,
руководитель аудита, по результатам
которого составлено аудиторское
заключение**



**Касьянова Тамара
Александровна
ОРНЗ 22006010046**

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью «Аудиторская группа «2К»,
ОГРН 1027700322022,

117246, г. Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Черемушки, проезд Научный, д. 17, помещ.
34/9,

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации «Содружество»,
ОРНЗ 11606074413.

24 марта 2026 г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	49789536	1247700358102	9725159034

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ОРГАНИЗАЦИИ
на 31 декабря 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «МЭФ Капитал»
АО «УК «МЭФ Капитал»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2, помещ. 1Н
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420002
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	На 31.12.2025 г.	На 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	P5	23 024	23
2	Нематериальные активы и капитальные вложения в них	P6	9 040	
3	Основные средства и капитальные вложения в них	P7	4 686	
4	Требования по текущему налогу на прибыль	P18	1 443	
5	Отложенные налоговые активы	P18	129	17
6	Прочие активы	P8	1 110	61
7	Итого активов		39 432	101
Раздел II. Обязательства				
8	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		49	142
9	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	P9		100
10	кредиторская задолженность	P10	49	42
11	Прочие обязательства	P11	692	
12	Итого обязательств		741	142
Раздел III. Капитал				
13	Уставный капитал	P12	25 510	10
14	Добавочный капитал	P12	10 100	
15	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		3 081	-51
16	Итого капитала		38 691	-41
17	Итого капитала и обязательств		39 432	101

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Доброчинский Дмитрий Павлович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

02.03.2026 года



9

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

Код территории по ОКАТО	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	49789536	1247700358102	9725159034

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Акционерное общество «Управляющая компания «МЭФ Капитал»
АО «УК «МЭФ Капитал»
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2, помещ. 1Н
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Прибыли и убытки				
1	Торговые и инвестиционные доходы, в том числе:		1 623	
2	процентные доходы	P13	1 623	
3	Расходы на персонал	P14	-8 212	
4	Прямые операционные расходы	P15	-857	-19
5	Общие и административные расходы	P16	-8 352	-50
6	Прочие доходы	P17	20 000	
7	Прочие расходы	P17	-36	
8	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 166	-68
9	Налог на прибыль, в том числе:	P18	-1 034	17
10	текущий налог на прибыль	P18	-1 146	
11	отложенный налог на прибыль	P18	112	17
12	Прибыль (убыток) после налогообложения		3 132	-51
Раздел II. Прочий совокупный доход				
13	Итого совокупного дохода (расхода)		3 132	-51

Генеральный директор
(должность)

(подпись)

Добросинский Дмитрий Павлович

Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

02.03.2026 года



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

Код территории по ОКATO	Код организации	
	по ОКПО	ОГРН
45286570000	49789536	1247700358102
		ИНН
		9725159034

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ КАПИТАЛА ОРГАНИЗАЦИИ за 2025 г.

Акционерное общество «Управляющая компания «МЭФ Капитал»
АО «УК «МЭФ Капитал»
(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2, помещ. 1Н
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

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

Номер показателя	Наименование показателя	Уставный капитал	Добавочный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Прибыль (убыток) после налогообложения			-51	-51
2	Выпуск акций (вклады участников общества)	10			10
3	Остаток на 31.12.2024 г.	10		-51	-41
4	Остаток на 01.01.2025 г.	10		-51	-41
5	Остаток на 01.01.2025 г., пересмотренный	10		-51	-41
6	Остаток на 01.01.2025 г.	10		-51	-41
7	Прибыль (убыток) после налогообложения			3 132	3 132
8	Выпуск акций (вклады участников общества)	25 500			25 500
9	Прочие взносы акционеров (участников)		10 100		10 100
10	Остаток на 31.12.2025 г.	25 510	10 100	3 081	38 691

Генеральный директор
(должность)

Дмитрий Павлович
Фамилия, имя, отчество (последнее –
при наличии)



02.03.2026 года

12

13
Приложение 4 к Положению Банка России от 2 октября 2024 года N 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности"

Код территории по ОКATO	Код организации		
	по ОКПО	ОГРН	ИНН
45286570000	49789536	1247700358102	9725159034

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2025 г.**

Акционерное общество «Управляющая компания «МЭФ Капитал»
АО «УК «МЭФ Капитал»

(полное и (или) сокращенное фирменные наименования)

127051, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2, помещ. 1Н
(адрес организации в пределах места нахождения организации)

Код формы по ОКУД 0420005
Годовая (квартальная, полугодовая, за 9 месяцев)
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Номер примечания	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Денежные потоки от операционной деятельности				
1	Денежные поступления от предоставления услуг и полученные комиссии		20 000	
2	Проценты полученные		1 623	
3	Выплаты работникам и от имени работников, страховые взносы с сумм выплат вознаграждений работникам		-7 553	
4	Оплата прочих административных и операционных расходов		-9 449	-70
5	Уплаченный налог на прибыль		-2 523	
6	Прочие денежные потоки от операционной деятельности		1 443	-17
7	Сальдо денежных потоков от операционной деятельности		3 541	-87
Раздел II. Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
8	Платежи в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию основных средств		-5 366	
9	Платежи в связи с приобретением, созданием нематериальных активов		-8 069	
10	Сальдо денежных потоков от инвестиционной деятельности		-13 435	
Раздел III. Денежные потоки от финансовой деятельности				
11	Погашение кредитов, займов и прочих привлеченных средств, оцениваемых по амортизированной стоимости, в том числе:		-2 605	100
12	платежи в погашение обязательств по договорам аренды	P19	-2 605	
13	Поступления от выпуска акций, увеличения долей участия и внесения вкладов в имущество общества		35 500	10
14	Сальдо денежных потоков от финансовой деятельности		32 895	110
15	Сальдо денежных потоков за отчетный период		23 001	23
16	Остаток денежных средств и их эквивалентов на начало периода	P5	23	
17	Остаток денежных средств и их эквивалентов на конец периода	P5	23 024	23

Генеральный директор

Добровичинский Дмитрий Павлович

02.03.2026 года



Примечания к бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитной финансовой организации за 2025 год

15

Примечание 1. Основная деятельность организации

Основная деятельность организации

Таблица 1.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Номер лицензии, дата выдачи лицензии (номер в реестре, дата включения в реестр)	21-000-1-01159 от 02.09.2025
2	Деятельность, осуществляемая организацией	Деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами
3	Организационно-правовая форма организации	Акционерное общество
4	Место нахождения организации	127051, г. Москва, вн. тер. г. Муниципальный Округ Мещанский, Цветной б-р, д. 2, помещ. 1Н
5	Наименование и место нахождения материнской организации. Информация о бенефициарном владельце организации	Информация о бенефициарном владельце не раскрывается в соответствии с Решением Совета директоров Банка России от 09.12.2025г.
6	Количество и места нахождения филиалов организации, открытых на территории Российской Федерации и на территории иностранных государств	не применимо
7	Фактическая численность работников организации на начало и конец отчетного периода	на начало отчетного периода - 9, на конец отчетного периода - 11

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

Экономическая среда, в которой организация осуществляет свою деятельность

Таблица 2.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основные факторы и влияния, определяющие финансовые результаты	Некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Политическая нестабильность, текущая ситуация с введением санкций, структурная неопределенность и волатильность фондового, денежного и товарного рынков и другие риски оказали и продолжают оказывать влияние на российскую экономику и деятельность Общества. На 31 декабря 2025 года курс рубля составляет 92,09 рубля за 1 евро и 78,23 рублей за 1 доллар США. В течение 2025 года ключевая ставка снижалась. По состоянию на 31 декабря 2025 года значение ключевой ставки равно 16%.
2	Изменения внешних условий, в которых организация осуществляет свою деятельность, действия организации в отношении указанных изменений и их результат	На российских финансовых рынках на фоне роста неопределенности и снижения ликвидности наблюдалась существенная волатильность. Вместе с тем руководство Общества полагает, что оно предпринимает все надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Общества в текущих условиях и имеет адекватную ситуации и масштабам бизнеса систему по управлению рисками для того, чтобы предотвратить их негативное влияние в будущем.

Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

17

Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Таблица 3.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества подготовлена в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете с учетом требований Положения Банка России от 02.10.2024 № 843-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности отдельных некредитных финансовых организаций, бюро кредитных историй, кредитных рейтинговых агентств и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности" (ОСБУ) и Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).
2	Причины реклассификации сравнительных сумм	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
3	Описание реклассификации сравнительных сумм (включая информацию по состоянию на начало предыдущего отчетного года)	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
4	Сумма каждого показателя, который является предметом реклассификации	В представленной отчетности реклассификация существенных сравнительных сумм не производилась.
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	Отсутствует

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

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

Таблица 4.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел I. Влияние бухгалтерских оценок и допущений		
1	Суждения (помимо тех, которые связаны с бухгалтерскими оценками), которые были выработаны руководством организации в процессе применения учетной политики и которые оказывают существенное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности	В процессе применения учетной политики руководством использовались профессиональные суждения, допущения, расчетные оценки, основанные на прошлом опыте руководства и других факторах, в том числе на ожиданиях относительно будущих событий. Ниже приведена информация о наиболее важных суждениях, сформированных в процессе применения положений учетной политики и оказавших наиболее значительное влияние на суммы, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности.
2	Влияние бухгалтерских оценок и допущений на признанные активы и обязательства, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности, на суммы которых бухгалтерские оценки и допущения оказывают существенное влияние	При подготовке финансовой отчетности основным являлось допущение о непрерывности деятельности. Руководство Общества провело некоторые расчеты и использовало определенные допущения в отношении оценки активов и обязательств, а также условных активов и условных обязательств. Проведенные оценки и допущения не оказали существенного влияния на статьи отчетности.
3	Подходы к оценке финансовых инструментов	Некредитная финансовая организация применяет МСФО (IFRS) 9. После первоначального признания по решению некредитной финансовой организации финансовые инструменты классифицируются в категорию активов, оцениваемых по справедливой стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Некредитная финансовая организация оценивает резерв под обесценение в сумме, 13 равной ожидаемым кредитным убыткам за 12 месяцев, если отсутствует значительное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, при этом пересмотр оценок осуществляется на ежеквартальной основе. (МСФО (IAS) 1, МСФО (IFRS) 13, МСФО (IFRS) 9). Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Первоначальная стоимость - сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов или справедливая стоимость другого возмещения, переданного с целью приобретения актива, на момент его приобретения или сооружения, или, когда это применимо, сумма, отнесенная на данный актив при его первоначальном признании.
4	Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте	Операции, осуществляемые в валюте, отличной от функциональной, переводятся в функциональную валюту с использованием обменных курсов, преобладающих на даты операций. Неденежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, оцениваемые по справедливой стоимости, переводятся в функциональную валюту по курсам, действовавшим на даты определения справедливой стоимости. (МСФО (IAS) 21).
5	Допущение о непрерывности деятельности организации	Бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества составлялась на основе допущения о непрерывности деятельности Общества, что подразумевает реализацию активов и погашение обязательств Общества в ходе нормальной деятельности. Руководство Общества не располагает причинами и не намеревается рассматривать вероятность того, что Общество будет ликвидировано или прекратит свою деятельность.
6	Информация в отношении пересчета показателей с учетом изменений общей покупательной способности рубля	не применимо
Раздел II. Изменения в учетной политике		
7	Описание изменений учетной политики, их причин и характера	Изменений учетной политики в отчетном периоде не производилось.
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	Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 18 «Представление и раскрытие в финансовой отчетности». Новый стандарт вступит в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2027 года или после этой даты, с возможностью досрочного применения, и заменит ныне действующий стандарт МСФО (IAS) «Представление финансовой отчетности». Поправки к МСФО (IAS) 21 «Отсутствие возможности обмена валют» (выпущены в августе 2023 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 01.01.2025), которые призваны помочь организациям определить, подлежит ли данная валюта обмену на другую валюту, а также определить обменный курс спот при отсутствии возможности обмена. Общество не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на его бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
Раздел III. Принципы учетной политики. Критерии признания и база оценки финансовых инструментов		
9	Критерии признания и база оценки денежных средств. Компоненты денежных средств и их эквивалентов	Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе некредитной финансовой организации, денежные средства в пути, денежные средства на расчетных и специальных счетах в кредитных организациях.
10	Критерии признания и база оценки средств, размещенных в кредитных организациях и банках-нерезидентах	Средства в кредитных организациях представляют собой средства, размещенные в торговых системах, на счетах у брокера (некредитной финансовой организации), в депозитах. При первоначальном признании выданных (размещенных) денежных средств по договорам займа и по договорам банковского вклада в бухгалтерском учете признаются суммы займов и депозитов, фактически перечисленные (переданные) Обществом по указанным договорам. На дату выдачи (размещения) денежных средств по договору займа или по договору банковского вклада Общество оценивает их по справедливой стоимости, в дальнейшем - по амортизационной стоимости.
11	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При отражении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Общество руководствуется требованиями Положения Банка России № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях» от 1 октября 2015 г. Финансовые активы, предназначенные для торговли, в том числе производные финансовые активы, классифицируются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. При первоначальном признании финансового актива Общество оценивает его по справедливой стоимости. Покупка или продажа финансовых активов, требующие поставки активов в течение определенного периода времени, который обычно устанавливается нормативно или по соглашению (регламенту) на рынке (по «стандартизированным» договорам), отражаются по дате расчетов, то есть на дату поставки актива Обществу или Обществом.
12	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Не применимо
13	Порядок признания и последующего учета финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, состоят из средств в кредитных организациях и банках-нерезидентах, займов выданных и прочих размещенных средств, а также дебиторской задолженности. Амортизированная стоимость рассчитывается с использованием линейного метода или метода эффективной ставки процента (ЭСП). При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода проценты и купон начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги. При расчете амортизированной стоимости с использованием метода ЭСП процентные доходы начисляются по ЭСП (ставке дисконтирования). Процентные доходы с использованием ЭСП начисляются для всех категорий бумаг. При расчете ЭСП некредитная финансовая организация учитывает все потоки денежных средств, включая частичное погашение номинала, установленные условиями выпуска долговых ценных бумаг. При этом некредитная финансовая организация обязана пересматривать ожидаемые потоки денежных средств по долговым ценным бумагам в зависимости от изменения расчетных оценок платежей и поступлений.
14	Порядок признания и последующего учета инвестиций в дочерние и ассоциированные организации, совместные предприятия	Не применимо. Компания не имеет инвестиций в дочерние, совместно контролируемые и ассоциированные предприятия.
15	Порядок признания и последующего учета прочих финансовых активов	Прочие активы включают авансы выданные, переплаты по социальному страхованию и прочим налогам (кроме налога на прибыль), первоначально признаются по справедливой стоимости, в дальнейшем учитываются по исторической стоимости. Прочие размещенные средства и дебиторская задолженность признаются в момент приобретения прав и обязанностей, вытекающих из условий владения этими активами. В дальнейшем дебиторская задолженность оценивается по амортизированной стоимости.
16	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	При первоначальном признании некредитная финансовая организация оценивает финансовое обязательство по справедливой стоимости.
17	Порядок признания и последующего учета финансовых обязательств, оцениваемых по амортизированной стоимости	При первоначальном признании финансового обязательства Общество оценивает его по справедливой стоимости. Последующая оценка производится по амортизированной стоимости.
18	Порядок проведения взаимозачетов финансовых активов и финансовых обязательств	Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Раздел IV. Порядок признания и последующего учета хеджирования

19	Хеджирование денежных потоков (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
20	Хеджирование справедливой стоимости (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо
21	Хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения (описание типа хеджирования, характер хеджируемых рисков, описание финансовых инструментов, признанных инструментами хеджирования)	не применимо

Раздел V. Критерии признания и база оценки инвестиционного имущества

22	Применяемая модель учета инвестиционного имущества	не применимо
23	Критерии, используемые организацией в целях проведения различия между инвестиционным имуществом и объектами собственности, занимаемыми организацией, а также имуществом, предназначенным для продажи в ходе обычной деятельности	не применимо
24	Степень, в которой справедливая стоимость инвестиционного имущества (измеренная или раскрытая в бухгалтерской (финансовой) отчетности) основана на оценке, произведенной независимым оценщиком, обладающим опытом проведения оценки сопоставимых объектов оценки	не применимо

Раздел VI. Критерии признания и база оценки основных средств

25	Критерии признания, способы, используемые для оценки основных средств (для каждой группы основных средств)	Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.
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 основных средств начисляется линейным методом равномерно в течение ожидаемого срока полезной службы актива с использованием норм амортизации, рассчитанных согласно сроку полезного использования.
28	Применяемые сроки полезного использования (для каждой группы основных средств) и их изменения	Сроки полезного использования объектов основных средств устанавливаются Обществом самостоятельно (на дату ввода объекта в эксплуатацию) на основании классификации основных средств, определяемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

Раздел VII. Критерии признания и база оценки нематериальных активов

29	Критерии признания нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: • объект способен приносить Обществу экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Обществом при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; • Общество имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; • имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Общество имеет контроль над объектом); • объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов); • объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; • объект не имеет материально вещественной формы; • первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена. К нематериальным активам относятся следующие виды активов: интеллектуальная собственность (приобретенные патенты, действующие лицензии, ноу-хау, авторские права) и аналогичные права и активы; торговые марки; программное обеспечение для внутреннего использования - приобретенное или, в отдельных случаях, разработанное самостоятельно, незавершенные нематериальные активы.
30	Способы, используемые для оценки приобретенных и самостоятельно созданных нематериальных активов (для каждой группы нематериальных активов)	Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Обществом при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Общества. Общество применительно к группе однородных нематериальных активов применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения (модель учета по фактическим затратам).
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	Отсутствовали НМА с неопределенным сроком полезного использования.
33	Применяемые сроки полезного использования и методы амортизации для нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования, порядок оценки ликвидационной стоимости и их изменения	В некредитной финансовой организации применяется линейный способ начисления амортизации по всем нематериальным активам с ограниченным сроком использования. ((МСФО (IAS) 38)
34	Порядок учета затрат на создание нематериальных активов собственными силами	Собственными силами НМА не создавались.

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 отпуску, пособий по временной нетрудоспособности и уходу за ребенком, выходных пособий	При отражении в бухгалтерском учете вознаграждений работникам Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №489-П и Международным стандартом финансовой отчетности IFRS 19 «Вознаграждения работникам». Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также изменения ранее признанных Обществом указанных обязательств отражались на счетах бухгалтерского учета в последний день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты, кроме случаев по оплате периодов отсутствия работника на работе
36	Описание пенсионных планов с установленными выплатами, реализуемых организацией	не применимо
37	Использование метода дисконтированной стоимости для определения размера обязательства по пенсионному обеспечению и соответствующей стоимости вклада работников в отношении текущего периода	не применимо
38	Порядок отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами	не применимо

22

Раздел IX. Порядок признания и последующего учета договоров аренды

39	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания договоров аренды	В соответствии со стандартом, на дату начала аренды арендатор должен признать актив в форме права пользования по первоначальной стоимости и обязательство по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования должна включать в себя следующее: величину первоначальной оценки обязательства по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи необходимо дисконтировать с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, если такая ставка может быть легко определена. Если такая ставка не может быть легко определена, арендатор должен использовать ставку привлечения дополнительных заемных средств арендатором; арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде; любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов. Обязанность арендатора в отношении таких затрат возникает либо на дату начала аренды, либо вследствие использования базового актива в течение определенного периода. (МСФО (IFRS) 16)
40	Факт использования организацией - арендатором права не признавать активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды с описанием характера договоров аренды, в отношении которых указанное право применяется	Общество приняло решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 Положения Банка России N 635-П. В соответствии с пунктом 2.12 Положения Банка России N 635-П решение о неприменении требований, предусмотренных пунктами 2.1 - 2.11 указанного Положения, для краткосрочной аренды.
41	Порядок расчета негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды	не применимо
42	Основание и порядок расчета процентной ставки по договору аренды	не применимо
43	Допущения, использованные при определении переменных арендных платежей	не применимо

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

44	Порядок признания и последующего учета активов (активов выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	не применимо
45	Порядок признания и последующего учета запасов. Порядок учета запасов, предназначенных для управленческих нужд	Запасы признаются на дату перехода к Обществу экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования. После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из двух величин: • по себестоимости (по фактическим затратам); • по чистой цене продажи. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Общества для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица об их использовании.
46	Порядок признания и последующего учета резервов - оценочных обязательств	При отражении в бухгалтерском учете резервов – оценочных обязательств и условных обязательств Общество руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 №508-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы". Под резервом – оценочным обязательством понимается обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины. Под условным обязательством понимается обязательство, наличие которого будет подтверждено наступлением или ненаступлением одного или нескольких будущих событий, возникновение которых не определено и которые находятся не полностью под контролем Общества. Кроме того, условным обязательством является обязательство, которое удовлетворяет определению обязательства, но не удовлетворяет критериям его признания. Резервы – оценочные обязательства, признанные в качестве обязательства, представляют собой существующие обязательства, возникающие из прошлых событий, для урегулирования которых представляется вероятным выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
47	Порядок признания, последующего учета, прекращения признания кредиторской задолженности	Кредиторская задолженность признается в момент, когда у Общества в соответствии с действующим договором возникает обязательство по передаче имущества или выплате денежных средств контрагенту по договору. Кредиторская задолженность по уплате налогов признается в момент возникновения у Общества соответствующего обязательства в соответствии с налоговым законодательством. Пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами, возмещение расходов и т.п. признаются в качестве обязательств по дате их признания Обществом или по дате вступления в силу решения суда.
48	Порядок признания и оценки уставного и добавочного капитала	Уставный капитал оценивается в размере номинальной стоимости выпущенных акций. Добавочный капитал образован за счет эмиссионного дохода, полученного в результате продажи акций Общества по цене, превышающей их номинальную стоимость.
49	Порядок признания и оценки собственных акций (долей), принадлежащих обществу	Не применимо.
50	Порядок признания и оценки резервного капитала	Резервный капитал — это часть собственного капитала, формируемого, как правило, из прибыли организации для покрытия возможных убытков и потерь. Величина резервного капитала и порядок его образования определяются законодательством РФ и уставом организации.
51	Порядок признания, оценки, последующего учета, прекращения признания отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства	Отложенные налоговые обязательства рассчитываются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц ежеквартально на последний день каждого квартала. Отложенные налоговые активы рассчитываются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения некредитной финансовой организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах ежеквартально на последний день каждого квартала. При отражении в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль Общества (далее — налог на прибыль), подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (далее — отложенный налог на прибыль), Общество руководствуется Положением Банка России от 04.09.2015 №490-П и Международным стандартом финансовой отчетности IAS 12 «Налоги на прибыль». Отложенные налоговые обязательства (далее - ОНО) - суммы налогов на прибыль, подлежащие уплате в будущих периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.
52	Порядок отражения дивидендов	Дивиденды и налоги на дивиденды признаются как обязательства в том периоде, когда они объявляются Общим собранием акционера к выплате в соответствии с правовыми и законодательными требованиями.
53	Порядок признания, оценки и последующего учета прочих объектов бухгалтерского учета	Согласно требованиям законодательства РФ о бухгалтерском учете и МСФО.

Примечание 5. Денежные средства

Денежные средства

Таблица 5.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.		Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	
		3	4	5	6
1	Расчетные счета	23 024	23 024	23	23
2	Итого	23 024	23 024	23	23

По состоянию на 31.12.2025 года у некредитной финансовой организации был остаток денежных средств в одной кредитной организации (на 31.12.2024 года: в 1 кредитной организации), с общей суммой денежных средств, превышающей 23 024 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 23 тыс. руб.). Совокупная сумма этих остатков составляла 23 024 тыс. руб. (на 31.12.2024 года: 23 тыс. руб.), или 100 процентов от общей суммы денежных средств (на 31.12.2024 года: 100 процентов). Ограничения в использовании денежных средств отсутствуют.

Компоненты денежных средств и их эквивалентов

Таблица 5.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4
1	Денежные средства	23 024	23	23	23
2	Итого	23 024	23	23	23

24

Примечание 6. Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Нематериальные активы и капитальные вложения в них

Таблица 6.1
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Нематериальные активы, приобретенные		Итого
		Программное обеспечение		
1	2	3		4
1	Поступление	9 642		9 642
2	Амортизация	-602		-602
3	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	9 040		9 040
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	9 642		9 642
5	накопленная амортизация	-602		-602

В 2025 году приобретались нематериальные активы. Балансовая стоимость на 31.12.2025 года амортизируемых объектов нематериальных активов составила 9 040 тыс. рублей, амортизация составила 602 тыс. рублей. Общество самостоятельно на 31.12.2025 года не создавала нематериальные активы. Срок полезного использования составляет 60 мес. НМА с неопределенным сроком полезного использования у Общества нет, балансовая стоимость объектов нематериальных активов, в отношении которых имеются ограничения имущества нематериальных активов, переданных организацией в залог на 31.12.2025 года нет.

17

Примечание 7. Основные средства и капитальные вложения в них

Основные средства и капитальные вложения в них

Таблица 7.1
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Основные средства в собственности: Офисное и компьютерное оборудование		Итого
		3	4	
1	Поступление	5 239		5 239
2	Амортизация	-553		-553
3	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г., в том числе:	4 686		4 686
4	первоначальная (переоцененная) стоимость	5 239		5 239
5	накопленная амортизация	-553		-553

Признаки обесценения на 31.12.2025 года отсутствовали, вследствие чего обесценение актива не проводилось.

Примечание 8. Прочие активы

Прочие активы

Таблица 8.1
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Полная балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2025 г.	Полная балансовая стоимость на 31.12.2024 г.	Балансовая стоимость на 31.12.2024 г.
1	2	3	4	5	6
1	Расчеты с персоналом	2	2		
2	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	758	758	1	1
3	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	350	350	60	60
4	Итого	1 110	1 110	61	61

Примечание 9. Финансовые обязательства по амортизированной стоимости: кредиты, займы и прочие привлеченные средства

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

Таблица 9.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2024 г.	
		2	3
1	Средства, привлеченные от физических лиц		100
2	Итого		100

Примечание 10. Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости: кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Таблица 10.1
тыс. руб.

Номер показа тела	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.		На 31.12.2024 г.	
		3	4	3	4
1	Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	49	42	49	42
2	Итого	49	42	49	42

Примечание 11. Прочие обязательства

Прочие обязательства

Таблица 11.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025 г.
1	2	3
1	Расчеты с персоналом	367
2	Расчеты по социальному страхованию	324
3	Итого	692

Примечание 12. Капитал

Таблица 12.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	На 31.12.2025	На 31.12.2024
1	2	3	4
1	Уставный капитал	25 510	10
2	Добавочный капитал	10 100	

Номинальный зарегистрированный уставный капитал некредитной финансовой организации по состоянию на 31.12.2025 года составляет 25 510 тысяч рублей, на (01.01.2025 г.: 10 тысяч рублей). Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Примечание 13. Процентные доходы

Процентные доходы

Таблица 13.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	По необесцененным финансовым активам, в том числе:	1 623
2	прочее	1 623
3	Итого	1 623

Процентные доходы отражены по ставкам, закрепленными в договорах при размещении МНО.

Примечание 14. Расходы на персонал

Расходы на персонал

Таблица 14.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Расходы по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 700
2	Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	1 484
3	Прочее	27
4	Итого	8 212

Примечание 15. Прямые операционные расходы

Прямые операционные расходы

Таблица 15.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на услуги депозитариев и регистраторов	850	19
2	Расходы на технические услуги	7	
3	Итого	857	19

Примечание 16. Общие и административные расходы

Общие и административные расходы

Таблица 16.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.	За 2024 г.
1	2	3	4
1	Расходы на информационно-телекоммуникационные услуги	1 189	
2	Амортизация основных средств	553	
3	Амортизация нематериальных активов	602	
4	Расходы по аренде	1 972	30
5	Расходы на юридические, консультационные услуги и аудит	2 441	
6	Прочие хозяйственные расходы	146	
7	Неустойки (штрафы, пени)		
8	Расходы на услуги кредитных организаций и банков-нерезидентов	42	17
9	Расходы по уплате налогов, за исключением налога на прибыль	70	
10	Прочее	1 337	2
11	Итого	8 352	49

В состав строки "Прочее" за 2025 год входят расходы, в т.ч.:

- материальные расходы за 2025 год составляют 1 191 тыс. руб.;
- обслуживание и использование программ для ЭВМ составляют 106 тыс. руб.;
- оценка условий труда составляют 34 тыс. руб.

Примечание 17. Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

Таблица 17.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Прочее	20 000
2	Итого	20 000

В составе строки «Прочее» за 2025 год включены доходы по консультационным услугам.

Прочие расходы

Таблица 17.2
тыс. руб.

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

Примечание 18. Налог на прибыль

Налог на прибыль в разрезе компонентов

Таблица 18.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Расход (доход) по текущему налогу на прибыль	1 146			
2	Изменение отложенного налогового обязательства (актива)	-112		-17	
3	Итого налог на прибыль, в том числе:	1 034		-17	
4	налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 034		-17	

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

Таблица 18.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.		За 2024 г.	
		3	4	3	4
1	Прибыль (убыток) до налогообложения	4 166		-69	
2	Условный расход (доход) по налогу на прибыль	1 042		-14	
3	Корректировки на сумму доходов или расходов, не принимаемых к налогообложению в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе:	-8		-3	
4	доходы, не принимаемые к налогообложению	-8		-3	
5	Налог на прибыль, отраженный в составе прибыли или убытка	1 034		-17	

Примечание 19. Аренда

99

Информация по договорам аренды, по условиям которых организация является арендатором 31.12.2025 г.

Таблица 19.1
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер деятельности арендатора, связанной с договорами аренды	В аренде находятся нежилое помещение в здании по адресу г. Москва ул. Цветной бульвар, д.2, помещение 1Н, 5 этаж, комната № 9, в соответствии с договором аренды № 22/2025/Л от 05.03.2025 г. Срок аренды – до 31.01.2026 года. Арендные платежи являются фиксированными.
2	Будущие денежные потоки, которым потенциально подвержен арендатор, не отражаемые при оценке обязательств по аренде	Договор субаренды краткосрочный, общество применяет упрощенный порядок учета.
3	Ограничения или особые условия, связанные с договорами аренды	Ограничений или особых условий в соответствии с заключенным договором субаренды нет.
4	Информация об операциях продажи с обратной арендой	Операции продажи с обратной арендой в соответствии с заключенным договором субаренды не предусмотрены.
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	нет
8	Информация о пересмотре фактической стоимости активов в форме права пользования и обязательства по аренде	нет

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

Таблица 19.2
тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Денежные потоки от операционной деятельности, в том числе:	2 605
2	Платежи по договорам аренды, в отношении которых арендатор не признает активы в форме права пользования и обязательства по договорам аренды	2 605
3	Итого	2 605

Примечание 20. Управление рисками

Информация об управлении кредитным риском

Таблица 20.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	<p>Описание практики, которой придерживается организация при управлении кредитным риском, а также ее взаимосвязь с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков, включая методы, допущения и информацию, используемые для оценки ожидаемых кредитных убытков</p>	<p>При управлении кредитным риском Общество применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей отражения обесценения финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации. Порядок выявления кредитного обесценения и методы оценки ожидаемых кредитных убытков определены Методикой оценки обесценения и расчета резерва под обесценения финансовых активов Общества. Для целей определения ожидаемых кредитных убытков по активу учитывается вероятность возникновения дефолта, определенная на основании кредитного рейтинга контрагента (внешнего или внутреннего) с использованием исторических статистических данных согласно периодическим отчетам рейтинговых агентств из открытых источников.</p>
2	Информация о подверженности организации кредитному риску	Общество подвержено кредитному риску – риску возникновения у Общества расходов (убытков) вследствие несвоевременного или ненадлежащего исполнения должником (эмитентом/контрагентом/клиентом) своих обязательств перед Обществом, в частности, в связи с размещением денежных средств на расчетных счетах в банках.
3	Используемые организацией определения дефолта, включая причины выбора таких определений	Дефолт - наличие объективных признаков (событий дефолта), свидетельствующих о неспособности эмитента/контрагента в установленный срок и в полном объеме исполнять обязательства перед Обществом. Основные факторы, свидетельствующие о дефолте финансовых активов: наличие просроченной задолженности сроком более 90 дней, банкротство, начало процесса ликвидации контрагента или прекращение деятельности без перевода деятельности на другое лицо, отказ контрагента от погашения задолженности, кредитный рейтинг на дефолтном уровне, отзыв лицензии по основному виду деятельности и прочее.
4	Используемая организацией политика списания финансовых активов	В случае невозможности реализации прав, закрепленных финансовым активом, Общество прекращает признавать финансовый актив.
5	Описание способов группировки финансовых инструментов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе	Оценка ожидаемых кредитных убытков на групповой основе не производится.
6	Информация об использовании прогнозной информации, включая использование макроэкономических данных, при определении ожидаемых кредитных убытков	Оценка ожидаемых кредитных убытков основывается на подробной информации, которая включает не только данные о просроченных платежах, но и другую уместную кредитную информацию, такую как макроэкономическая прогнозная информация.
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	Оценка ожидаемых кредитных убытков проводится на основе следующих показателей: вероятности дефолта, уровня потери при дефолте, величины кредитного требования.

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
8	<p>Описание изменений в моделях оценки и существенных допущениях, используемых в течение отчетного периода, и причины таких изменений</p>	<p>Изменения в модель оценки ожидаемых кредитных убытков не вносились.</p>
9	<p>Информация о финансовых инструментах, по которым организация не признала оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки ввиду наличия обеспечения</p>	<p>Финансовые инструменты с обеспечением отсутствовали.</p>
10	<p>Количественная информация об обеспечении, удерживаемом в качестве залога, описание характера и качества удерживаемого обеспечения, объяснение любых существенных изменений такого обеспечения</p>	<p>Не применимо.</p>
11	<p>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</p>	<p>Не применимо.</p>

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

На 31.12.2025

Таблица 20.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	23 024
2	расчетные счета	23 024
3	Итого	23 024
Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.		

На 31.12.2024

Таблица 20.2
тыс.руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рейтинг А
1	2	3
1	Денежные средства, в том числе:	23
2	расчетные счета	23
3	Итого	23
Таблица составлена на основании рейтингов агентств АКРА и RAEX.		

38

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2025 г.

Таблица 20.3
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Россия		Итого
		3	4	
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	23 024		23 024
2	Прочие активы	1 110		1 110
3	Итого активов	24 134		24 134
Раздел II. Обязательства				
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-49		-49
5	кредиторская задолженность	-49		-49
6	Прочие обязательства	-692		-692
7	Итого обязательств	-741		-741
8	Чистая балансовая позиция	23 393		23 393

29

Географический анализ финансовых активов и обязательств организации на 31.12.2024 г.

Таблица 20.3
Тыс.руб

Номер показателя	Наименование показателя	Россия	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	23	23
2	Прочие активы	61	61
3	Итого активов	83	83
Раздел II. Обязательства			
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-142	-142
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-100	-100
6	кредиторская задолженность	-42	-42
7	Итого обязательств	-142	-142
8	Чистая балансовая позиция	-59	-59

3

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

Таблица 20.4
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	До 3 месяцев		От 3 месяцев до 1 года		Итого
		3	4	4	5	
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49				49
2	кредиторская задолженность, в том числе:	49				49
3	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	49				49
4	Прочее			692		692
5	Итого обязательств	49		692		741

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

Таблица 20.4
тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	От 3 месяцев до 1 года		Итого
		3	4	
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	142		142
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	100		100
3	средства, привлеченные от физических лиц	100		100
4	кредиторская задолженность, в том числе:	42		42
5	прочее	42		42
6	Итого обязательств	142		142

91

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

Таблица 20.5
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	5	
1	2	3	4	5	
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	23 024			23 024
2	расчетные счета	23 024			23 024
3	Прочее		1 110		1 110
4	Итого активов	23 024	1 110		24 134
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-49	-692		-741
6	кредиторская задолженность, в том числе:	-49	-692		-741
7	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	-49			-49
8	прочее		-692		-692
9	Итого обязательств	-49	-692		-741
10	Итого разрыв ликвидности	22 975	419		23 393

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

Таблица 20.5
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Сроки погашения			Итого
		До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	Итого	
1	2	3	4	5	
Раздел I. Активы					
1	Денежные средства, в том числе:	23		23	
2	расчетные счета	23		23	
3	Прочее		61	61	
4	Итого активов	23	61	83	
Раздел II. Обязательства					
5	Финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению организации, в том числе:		-100	-100	
6	средства, привлеченные от физических лиц		-100	-100	
7	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		-42	-42	
8	кредиторская задолженность, в том числе:		-42	-42	
9	прочее		-42	-42	
10	Итого обязательств		-142	-142	
11	Итого разрыв ликвидности	23	-81	-59	

43

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

Таблица 20.6
Тыс. руб.

Номер показа теля	Наименование показателя	Рубли		Итого
		1	2	
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства		23 024	23 024
2	Прочие активы		1 110	1 110
3	Итого активов		24 134	24 134
Раздел II. Обязательства				
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:		-49	-49
5	кредиторская задолженность		-49	-49
6	Прочие обязательства		-692	-692
7	Итого обязательств		-741	-741
8	Чистая балансовая позиция		23 393	23 393

Обзор финансовых активов и обязательств некредитной финансовой организации в разрезе основных валют (сравнительные данные),
на 31.12.2024 г.

Таблица 20.6
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рубли	Итого
1	2	3	4
Раздел I. Активы			
1	Денежные средства	23	23
2	Прочие активы	61	61
3	Итого активов	83	83
Раздел II. Обязательства			
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	-142	-142
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	-100	-100
6	кредиторская задолженность	-42	-42
7	Итого обязательств	-142	-142
8	Чистая балансовая позиция	-59	-59

УФ

Примечание 21. Справедливая стоимость

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

Таблица 21.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23 024	23 024	23 024
2	денежные средства, в том числе:	23 024	23 024	23 024
3	расчетные счета	23 024	23 024	23 024
4	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	49	49	49
5	кредиторская задолженность, в том числе:	49	49	49
6	кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	49	49	49

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

Таблица 21.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Рыночные котировки (Уровень 1)	Итого справедливая стоимость	Балансовая стоимость
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы, не оцениваемые по справедливой стоимости, в том числе:	23	23	23
2	денежные средства, в том числе:	23	23	23
3	расчетные счета	23	23	23

4	финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	142	142	142
5	кредиты, займы и прочие привлеченные средства, в том числе:	100	100	100
6	средства, привлеченные от физических лиц	100	100	100
7	кредиторская задолженность, в том числе:	42	42	42
8	прочее	42	42	42

47

Примечание 22. Операции со связанными сторонами

Остатки по операциям со связанными сторонами на 31.12.2024 г.

Таблица 22.1
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Материнская организация	Итого
1	2	3	4
1	Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	100	100
2	кредиты, займы и прочие привлеченные средства	100	100

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

Таблица 22.2
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
1	2	3	4	5
1	Расходы на персонал	1 532		1 532
2	Общие и административные расходы		1 961	1 961

Информация о расходах на вознаграждение ключевому управленческому персоналу

Таблица 22.3
Тыс. руб.

Номер показателя	Наименование показателя	За 2025 г.
1	2	3
1	Краткосрочные вознаграждения работникам	1 532
2	Итого	1 532

25

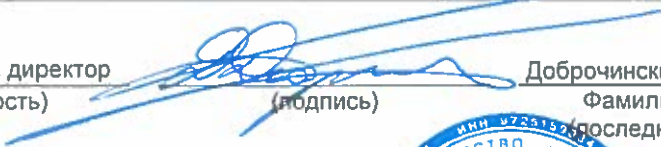
49

Примечание 23. События после окончания отчетного периода
События после окончания отчетного периода

Таблица 23.1

Номер показателя	Наименование показателя	Текстовое пояснение
1	2	3
1	Характер всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности	Руководство Общества не имеет информации о каких-либо существенных событиях, произошедших после отчетной даты, которые требовали бы отражения в финансовой отчетности или примечаниях к ней.
2	Расчетная оценка всех событий, произошедших после окончания отчетного периода, раскрытие информации, о которых может оказать существенное влияние на мнение пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, или заявление о невозможности такой оценки	Не применимо

Генеральный директор
(должность)



(подпись)

Доброчинский Дмитрий Павлович
Фамилия, имя, отчество
(последнее – при наличии)

02.03.2026 года





ПРОШУ СВАНО И
ПРОДУМЕУВАНО
50 ЛИСИТРОСКВА
ДАТА 24.03.26

Handwritten signature in blue ink.